

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учись разумному финансовому поведению



АЛЕКСАНДРА ЖДАНОВА
МИХАИЛ ЗЯТЬКОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ

УДК 330.1(075.32)
ББК 65.01я723
Ж42

Издание допущено к использованию в образовательном процессе на основании приказа Министерства образования и науки РФ от 09.06.2016 № 699.

Проект «Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для образовательных организаций, впервые разработанная в России. Для организаций системы СПО создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для преподавателя, учебные материалы для обучающихся и рабочую тетрадь.

Предлагаемые материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Авторы:

*Александра Жданова, магистр экономики и финансов (Университет Оксфорда),
MBA (бизнес-школа INSEAD)*

*Михаил Зятков, почётный работник среднего профессионального образования РФ,
отличник народного образования*

Жданова А.О., Зятков М.А.

Ж42 Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 224 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04503-7

Издание содержит общую характеристику методики обучения финансовой грамотности в организациях системы СПО и раскрывает особенности организации занятий (представлены сценарии и планы их проведения). В пособии даны ответы к заданиям из материалов для обучающихся и рабочей тетради, представлены проверочные работы для промежуточного оценивания и итоговая работа по курсу в целом.

Издание предназначено для преподавателей экономики и финансовой грамотности.

УДК 330.1(075.32)
ББК 65.01я723

ISBN 978-5-408-04503-7

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2020
© ООО «ВАКО», 2020

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕТОДИКИ ОБУЧЕНИЯ

Зачем обучать финансовой грамотности	6
Как обучать финансовой грамотности	9

РАЗДЕЛ 2. МЕТОДИКА ОРГАНИЗАЦИИ ЗАНЯТИЙ

Рекомендации по организации занятий	22
Модуль 1 Банки: чем они могут быть полезны	28
Модуль 2 Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов	65
Модуль 3 Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	99
Модуль 4 Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	115
Модуль 5 Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	133
Модуль 6 Финансовые механизмы работы фирмы	147
Модуль 7 Собственный бизнес: как создать и не потерять	159
Модуль 8 Риски в мире денег: как защититься от разорения	177
Список рекомендуемой литературы и интернет-источников	218



раздел

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА
МЕТОДИКИ ОБУЧЕНИЯ

● Зачем обучать финансовой грамотности

Актуальность повышения финансовой грамотности

Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи – одна из приоритетных задач государственной политики. К сожалению, многие семьи не владеют базовыми знаниями об институтах и инструментах финансового рынка, не могут обеспечить личную финансовую устойчивость (особенно в периоды экономических кризисов), зато нередко необоснованно рассчитывают на помощь и поддержку государства в случае финансовых потерь. А ведь благосостояние человека во многом зависит от умения рационально управлять своими финансами, различать рискованные и нерискованные финансовые операции.

Дефицит финансовой грамотности не позволяет большинству российских граждан эффективно распоряжаться своими доходами и сбережениями, правильно оценивать возможные финансовые риски. Они часто становятся жертвами финансового мошенничества.

В то же время в нашей стране увеличивается количество людей, которые заинтересованы в освоении финансовых знаний и навыков, необходимых для эффективного управления личными финансами, и готовы стать активными участниками российского финансового рынка.

Необходимость практической направленности обучения

Как показывают результаты мониторингового исследования TIMSS (*Trends in Mathematics and Science Study*), позволяющего проследить тенденции развития математического и естественнонаучного общего

образования в мире, обучающиеся из России демонстрируют достаточно высокий уровень знаний (рис. 1).

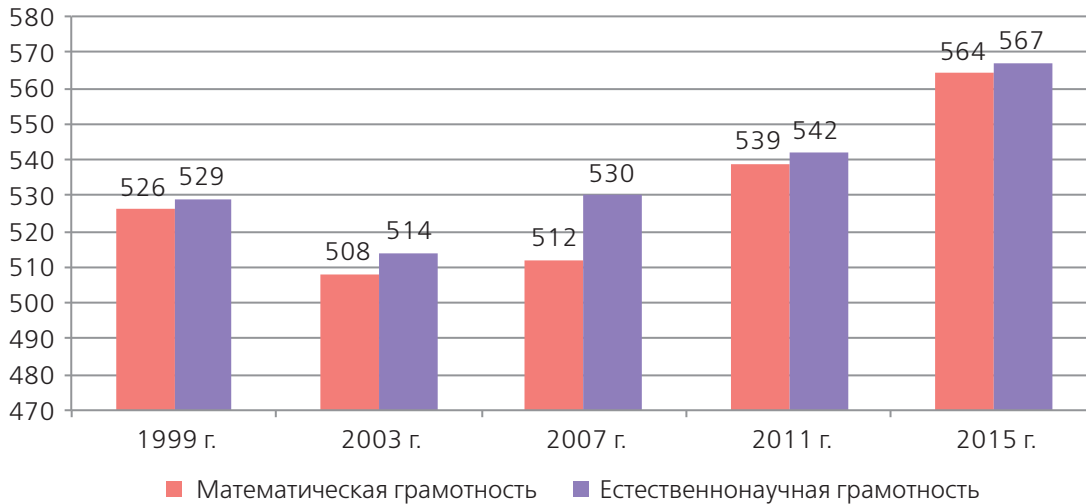


Рис. 1. Средние баллы российских школьников в исследовании TIMSS

Исследование TIMSS проводится раз в четыре года, в нём участвуют ученики 4-х и 8-х классов общеобразовательных школ. В 2015 г. тестирование TIMSS проводилось и среди 11-классников – у старшеклассников, углублённо изучающих точные предметы, проверяли понимание математики и физики. Они продемонстрировали самые высокие результаты среди всех стран-участниц. Места, которые в разные годы занимали учащиеся российских школ, представлены на рис. 2 (с. 8).

При этом наши подростки показывают слабые результаты в рамках международной программы PISA, направленной на проверку математической, естественнонаучной и читательской грамотности. В этом исследовании участвуют 15-летние школьники. К сожалению, в тестировании PISA-2015 в общем рейтинге стран Россия заняла 32-е место из 72. Кстати, в этом году впервые проверяли финансовую грамотность школьников.

Объяснение этой, казалось бы, парадоксальной ситуации состоит в том, что тестирования PISA и TIMSS проверяют разные компетенции обучающихся.

Исследование TIMSS характеризуется большей академической направленностью. В программе PISA акцент сделан на умении приме-

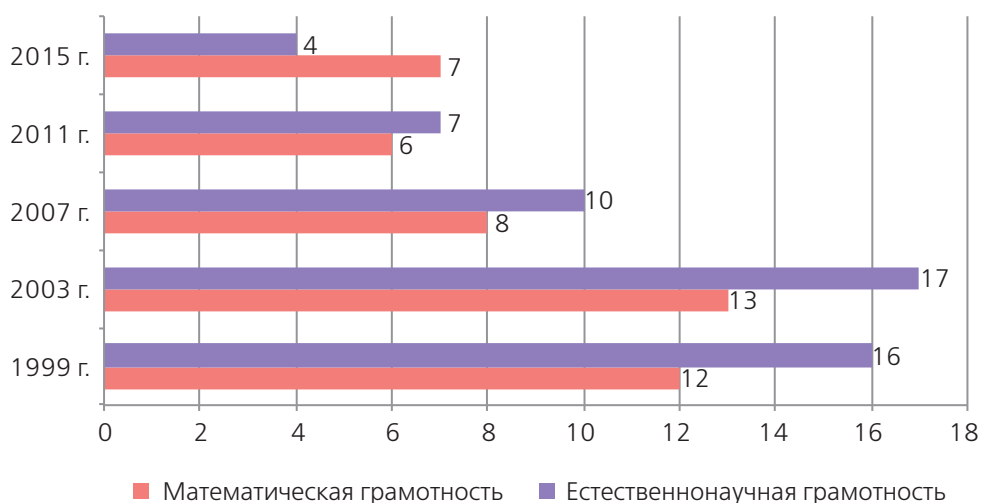


Рис. 2. Места российских школьников в исследовании TIMSS

нять теоретические знания в конкретных жизненных ситуациях, выходящих за рамки стандартных учебных задач. «И здесь обучающиеся из разных стран оказываются не в равных условиях из-за различных методик обучения. В одних странах, в том числе и в России, процесс обучения не даёт школьникам достаточных навыков для творческого переосмысления полученных предметных знаний и их практического применения в реальной жизни. В других странах обучающиеся готовы к решению подобных задач и, следовательно, показывают более высокие результаты»*.

Затруднения с выполнением заданий PISA показывают, что ученикам (да и учителям) мало знакома сама постановка вопроса о применении знаний и умений к решению задач с реальным жизненным контекстом. Большое различие достижений в TIMSS и PISA показывает, как далеко расходятся в российской школе траектории фундаментального и компетентностного образования. То, что это противопоставление искусственно, показывает пример стран, лидирующих в обоих исследованиях.

В современных условиях радикально изменились требования, предъявляемые как к образованию в целом, так и к финансовому образованию в частности.

* Савицкая Е., Чертыковцева Д. Финансирование и качество школьного образования: эконометрический подход // Вопросы экономики. № 4. 2013. С. 125.

● Как обучать финансовой грамотности

Краткий обзор учебного материала

При изучении курса «Финансовая грамотность» особое внимание должно быть уделено не только формированию у обучающихся системных представлений о финансовых аспектах жизни в современном обществе, но и выработке практических навыков применения этих знаний для решения стандартных финансовых проблем, с которыми каждый человек сталкивается в жизни.

Неслучайно в материалах для обучающихся (далее – Материалы) теоретические положения дополняются соответствующими примерами из практики, а также детальным анализом конкретных способов использования тех или иных финансовых инструментов. Такая подача информации позволяет обучающимся как приобрести необходимые знания, так и сформировать умение активно применять эти знания при решении повседневных жизненных задач.

Основные смысловые рубрики Материалов: «Жизненная ситуация», «Важно», «На заметку», «Это интересно», «Вопрос для размышления», «Вопросы для самопроверки», «Практикум».

Жизненная ситуация, представленная в начале каждой главы, подводит обучающихся к пониманию того, какие знания и умения требуются человеку в его повседневной жизни для сохранения и улучшения финансового благополучия, что мотивирует к изучению учебного материала.

В рубриках «Важно» и «На заметку» представлена информация, на которую необходимо обратить особое внимание и запомнить.

Рубрика «Это интересно» содержит сведения, усиливающие мотивацию обучающихся к освоению нового учебного содержания.

Рубрика «Вопрос для размышления» побуждает к формулированию собственной точки зрения. Авторы предугадывают вопрос, который может возникнуть у обучающихся после прочтения определённого абзаца, и предлагают поразмышлять над ним. Часто такой вопрос не имеет однозначного ответа.

«Вопросы для самопроверки» ориентированы на развитие самоконтроля и самооценки обучающихся как одной из планируемых метапредметных компетенций.

Задания рубрики «Практикум» служат как для закрепления изученного материала, так и для осуществления текущего контроля и оценки знаний обучающихся.

Для практической работы предназначена и входящая в УМК рабочая тетрадь. Её основное назначение – обеспечить формирование метапредметных действий самоконтроля и самооценки (рубрика «Задания для самоконтроля») и развитие, закрепление практических навыков решения финансовых проблем (рубрика «Задания для самостоятельной работы»).

Основные виды заданий, представленных в рабочей тетради:

- Т** – тестовые задания;
- ПЗ** – практические задачи на выполнение различных расчётов;
- РИ** – задания на поиск, анализ и интеграцию информации из различных источников, в том числе Интернета;
- ПС** – решение практических (проблемных) ситуаций.

Среди заданий, направленных на развитие умения работать с информацией из различных источников, особое значение имеет работа обучающихся над созданием интеллект-карт*. Автор этой эффективной методики, британский психолог Тони Бьюзен, полагает, что интеллект-карта (карта мыслей) представляет собой эффективный инструмент мышления.

Работа над составлением интеллект-карты по теме занятия помогает научиться структурировать материал, преобразовывать большой объём текстовой информации в компактный графический формат, вы-

* Бершадская Е.А., Бершадский М.Е. Представление знаний учащихся в виде фреймов на основе метода интеллект-карт // Профильная школа. № 5. 2015. С. 49–63; Гуляева И.В. Технология составления интеллект-карт как необходимое условие формирования информационной компетенции студентов СПО / Материалы конференции ГНИИ «Нацразвитие». Сборник избранных статей. СПб.: Изд-во ГНИИ «Нацразвитие», 2016. С. 54–56.

делять основные моменты в содержании темы и устанавливать взаимосвязи между ними.

Все проверочные работы (для промежуточного оценивания), комплексная итоговая работа по курсу (для итогового оценивания) и ответы к ним представлены в методических рекомендациях для преподавателя.

Учёт возрастных особенностей обучающихся

Глубина проработки материала и конкретное содержание тем занятий различаются в зависимости от возраста обучающихся и типа образовательной организации.

Обучающиеся в организациях системы СПО – достаточно взрослые люди. Некоторые из них получили начальные знания по курсу «Экономика» или «Финансовая грамотность» в общеобразовательной школе. Поэтому курс финансовой грамотности для СПО содержит учебный материал, соответствующий 10–11 классам общеобразовательной школы и ориентированный на практические жизненные ситуации. Содержательно этот курс направлен на расширение знаний в сфере предпринимательства, на повышение налоговой и правовой ответственности граждан перед государством.

Студенты СПО часто уже работают и имеют собственные доходы, поэтому они должны обладать более глубокими знаниями из области финансов по сравнению с учащимися общеобразовательной школы. Здесь изучение финансовой грамотности должно выходить на более высокий уровень – на уровень компетентности.

Возрастные особенности обучающихся и содержание УМК «Финансовая грамотность» для организаций системы СПО позволяют преподавателю в полной мере реализовать образовательные модели, общая логика которых отражает последовательность основных этапов учебной деятельности – от постановки учебной цели до самоконтроля и самооценки её достижения. При этом подходы к организации занятий по финансовой грамотности, способы сочетания аудиторной и внеаудиторной (домашней) работы, управления и самоуправления учебной деятельностью обучающихся, индивидуальных и командных (групповых) форм работы могут быть самыми разнообразными.

Приведём примеры, демонстрирующие различные подходы к организации занятий.

Пример 1. Координирующие действия преподавателя на всех этапах занятия позволят осуществить переход от традиционного объяснения материала преподавателем к организации системы учебных действий с ним самих обучающихся, благодаря чему и становится возможным достижение компетентностных результатов обучения.

Такой вариант организации занятий наиболее эффективен для лекций и практикумов и обеспечивает:

- формирование базовых предметных знаний и системы действий с предметным содержанием курса с постепенным увеличением доли самостоятельности обучающихся на каждом этапе работы;
- развитие метапредметных умений управлять собственной учебной деятельностью, эффективно работать в команде, готовить публичные выступления и проводить презентации, выполнять поиск, анализ, интеграцию информации из различных источников.

Основные этапы занятия по финансовой грамотности с использованием указанного подхода могут быть следующими.

ЭТАП 1. Выявление исходного уровня знаний и представлений обучающихся по теме занятия

Преподаватель организует работу обучающихся с формулировкой темы занятия: «Как вы думаете, о чём мы будем говорить? На какие вопросы нам предстоит ответить?» Он выясняет, что обучающимся уже известно в рамках данной темы, какой опыт взаимодействия с финансовыми институтами они имеют.

ЭТАП 2. Постановка учебной цели

Используя жизненные ситуации, с которых начинается каждая глава в Материалах, преподаватель инициирует определение учебной цели. Предлагаемые ситуации актуальны для каждого человека, их анализ помогает обучающимся обнаружить, каких знаний, умений и навыков им не хватает для грамотного решения представленных проблем, а также сформулировать, чему они будут учиться на занятиях.

ЭТАП 3. Освоение содержания учебного материала

С учётом исходного уровня готовности обучающихся к самостоятельному решению различных проблем роль преподавателя в управлении учебным процессом, разъяснении и демонстрации схем решения задач постепенно уменьшается в той мере, в какой обучающиеся становятся способны к самообучению.

В Материалах представлены пошаговые практические решения повседневных стандартных проблем, связанных с управлением личными финансами. Особенности организации работы обучающихся с учебным текстом обусловлены ведущим методом, используемым преподавателем на конкретном занятии.

ЭТАП 4. Самоконтроль и самооценка достигнутых результатов в приобретении новых знаний и навыков

Самоконтроль и самооценка проводятся на основе заданий рубрики «Практикум», представленных в Материалах, и заданий из рабочей тетради. На данном этапе обучающиеся оценивают свои достижения в изучении нового материала и выявляют слабые стороны. Кроме того, обучающиеся определяют, что и как надо делать для улучшения результатов работы. Можно сказать, что это внутренний двигатель их самообучения.

ЭТАП 5. Контроль и оценка результатов, рефлексия

Преподаватель выполняет контроль и текущее оценивание учебных достижений по заранее представленным обучающимся критериям. Благодаря этому оценка образовательных результатов становится объективной и понятной для обучающихся.

Пример 2. В основе другого подхода к организации занятий лежит идея, близкая к так называемому **«перевёрнутому обучению»*** (*flipped learning*). Авторы данной технологии – американские педагоги Джонатан Бергман и Аарон Сэмс. Суть этого подхода заключается в том, что аудиторная классная работа и домашняя работа как бы меняются местами.

* Капранова М.Н. Традиционное или «перевёрнутое» обучение? // Профессиональная компетентность. № 1 (25) январь. 2014. С. 3–5.

Дома обучающиеся самостоятельно изучают новую тему, так как в Материалах всё изложено достаточно подробно и понятно, затем решают практические задачи, разбирают проблемные ситуации, выполняют практические задания из рубрики «Практикум», которые являются средствами текущего самоконтроля. А на занятиях в аудитории преподаватель выявляет отношение обучающихся к изученному материалу и уровень понимания основных терминов, организует дискуссии, проверяет результаты решения практических задач и выполнения практических заданий, проводит разбор проблемных ситуаций и т. д.

Такой подход к организации занятий целесообразно применять при проведении семинаров, подготовке проектов. В сравнении с предыдущим он требует более высокой степени самостоятельности обучающихся на этапе освоения нового материала. К его безусловным достоинствам относят:

- повышение роли самообучения и самообразования;
- возможность работать с учебным материалом дома в удобном индивидуальном темпе (возвращаясь при необходимости к одним содержательным частям и пропуская уже известные);
- освобождение учебного времени на занятии для выполнения творческих проектов, исследовательской и практической деятельности (как индивидуально, так и в группах).

Вместе с тем главной проблемой реализации данного подхода может стать недостаточная мотивация обучающихся для серьёзной самостоятельной подготовки дома. Поэтому часто на практике используются лишь отдельные элементы приёма «перевёрнутое обучение».

Выбирая модель организации занятий, преподаватель прежде всего учитывает особенности и способности обучающихся, степень сложности учебного материала.

Использование различных методик преподавания

При реализации учебно-тематического плана на 68 учебных часов целесообразно сократить время, выделяемое на объяснение различных тем преподавателем, так как в Материалах всё изложено достаточно подробно, понятно и увлекательно. Больше внимание нужно

уделять практическим занятиям, на которых главная роль отводится обучающимся, а преподаватель проверяет степень усвоения материала в процессе решения задач и выполнения различных заданий, а также оказывает консультативную помощь при обсуждении кейсов и жизненных ситуаций. Ведь современные методики обучения направлены на развитие самостоятельной деятельности обучающихся, они приучают их творчески мыслить и адекватно воспринимать информацию, получаемую из разных источников. Важная роль отводится практическим заданиям, выполняемым в малых группах. Для выполнения различного рода вычислений на занятиях обучающиеся могут использовать свои коммуникаторы и смартфоны.

При реализации методики преподавания, основывающейся на рассмотрении теоретических понятий в контексте решения практических задач и обсуждения различных ситуаций, важная роль отводится изучению **кейсов** (*case-studies*). Основное отличие кейсов от примеров состоит в том, что примеры – это вымышленные ситуации, а кейсы – это реальные исторические события. Если кейс встраивается в изложение теоретического материала, то это своего рода лирическое отступление, которое расширяет кругозор и помогает лучше понять тему. Данную часть текста обучающийся может при желании пропустить и прочесть позже, или наоборот, он начнёт изучение темы с кейса, а потом познакомится с теорией. Такой подход позволяет учитывать интересы и возможности любого обучающегося. Если кейсы встречаются в практическом задании в конце главы, то в этом случае к ним даются вопросы, на которые обучающийся должен дать ответ в письменном виде.

Для развития навыка коллективной деятельности и эффективной социализации необходимо использовать такие формы занятий, которые приучали бы обучающихся взаимодействовать в коллективе и находить общий язык с разными людьми. Например, выполнение заданий с друзьями, обсуждение кейсов, проблемных ситуаций и практических заданий в команде, мозговой штурм, коллективная работа над презентациями и проектами. Для подготовки и проведения таких занятий по каждой теме преподаватель найдёт необходимые источники в данном пособии.

С помощью различных методик преподавания курса «Финансовая грамотность» необходимо сформировать и развить у будущих выпускников СПО:

- знания, требующиеся для комплексного анализа современных финансовых рынков;
- аналитическое мышление, под которым понимается способность выделять ключевые моменты любой проблемы и делать соответствующие выводы;
- умение находить, систематизировать, анализировать и применять информацию о финансовых рынках из разных источников, в том числе и с использованием информационных технологий;
- навыки подготовки и проведения презентаций;
- навыки коллективной деятельности и эффективной социализации.

Интеграция курса с другими предметами

При изучении курса «Финансовая грамотность» обучающиеся используют несложные математические инструменты, применяют математические знания. Например, чтобы рассчитать, какой доход получит вкладчик банка, положив 50 тыс. руб. под 6% годовых на три месяца, обучающимся необходимо произвести определённые математические вычисления. Также потребуются базовые навыки работы с компьютером.

Если обучающиеся в системе СПО изучали в общеобразовательной школе такой предмет, как «Экономика», им будет проще освоить данный курс.

Отдельные темы могут быть интегрированы, что позволит сократить учебное время на их освоение в разных курсах. Например, специальность «банковское дело» предполагает изучение таких дисциплин, как «Экономика организации», «Менеджмент», «Финансы, денежное обращение и кредит». А в курсе «Финансовая грамотность» в разных модулях представлена информация по данным предметам. Кроме того, изучение тем социально-экономического цикла в разных курсах позволит получить синергетический эффект.

Быстрее и эффективнее решить проблему формирования финансовой грамотности обучающихся в системе организаций СПО поможет активное изучение экономики в школах.

Возможность выстраивания индивидуальных траекторий обучения

Понятия и знания, необходимые для формирования навыков осознанного финансового поведения, осваиваются на элементарном уровне уже в начальной и основной школе. Правда, не как обязательный предмет, а как курс по выбору. Поэтому существует достаточно высокая вероятность, что многие обучающиеся в организациях СПО получили финансовые знания в школе. Таким студентам преподаватель может предложить сосредоточиться на практическом освоении тем, по которым они имеют теоретические знания, т. е. выполнить дополнительные задания (решить финансовые задачи, подготовить сообщение и т. д.).

В системе СПО финансовые темы изучаются более глубоко, чем в общеобразовательной школе, их круг расширяется, а знания в большей степени ориентируются на практику. Этому способствует и то, что проверочные работы для проведения промежуточного оценивания разработаны отдельно для каждого из восьми модулей курса. Преподаватель может заменить или дополнить определённые части проверочной работы, что создаёт возможность реализации индивидуальных учебных планов обучающихся – выстраивания индивидуальных траекторий обучения.

Простота изложения информации в Материалах, чёткая структура каждой главы, выделение основных смысловых частей с помощью подзаголовков, наличие большого количества ссылок на полезные интернет-ресурсы позволяют обучающимся хорошо ориентироваться в учебном материале и самостоятельно осваивать курс «Финансовая грамотность». Поэтому, если кто-то из обучающихся по какой-либо причине пропустил много занятий, преподаватель сможет сформировать для него индивидуальный учебный план, в основу которого будет положена преимущественно самостоятельная подготовка к промежуточному и итоговому оцениванию знаний.

Методы оценивания

Оценивание результатов освоения содержания курса направлено на выявление уровня сформированности компетенций, обеспечивающих становление финансовой грамотности у обучающихся в организациях системы СПО. Предусмотрено текущее, промежуточное и итоговое оценивание знаний.

Цель **текущего оценивания** – понять, насколько хорошо тот или иной обучающийся усвоил пройденный материал по определённой теме (главе). Оно складывается из двух составляющих: оценки преподавателем учебных достижений обучающегося и самооценки образовательных результатов студентом СПО.

Текущее оценивание включает оценку результатов аудиторной, самостоятельной работы и учебной экскурсии. Оно осуществляется на основе проверки выполнения заданий Материалов и рабочей тетради.

Преподаватель оценивает не только предметные результаты (например, верное решение практических задач), но и метапредметные действия обучающихся, их активность в командной работе, подготовке проектов, в дискуссиях, учебных экскурсиях, представлении личной позиции. Самооценка предусматривает рефлексивный анализ обучающимися уровня образовательных достижений и корректировку на этой основе своей учебной деятельности.

Согласование самооценки обучающихся и оценки преподавателя осуществляется следующим образом:

- 1) преподаватель (на основе учебной цели) совместно с обучающимися определяет критерии оценивания;
- 2) обучающиеся на основе данных критериев выполняют самооценку результатов своей работы и дают её обоснование;
- 3) преподаватель представляет свою оценку результатов работы обучающихся и обосновывает её (в случае существенного расхождения самооценки обучающегося и оценки преподавателя важно выяснить, что и как оценивалось обучающимся).

По результатам текущего оценивания делается вывод:

- «содержание освоено полностью»;
- «содержание освоено частично»;
- «содержание не освоено».

В случае, если делается согласованный вывод, что «содержание освоено полностью», обучающийся переходит к выполнению проверочной работы. Если делается вывод, что «содержание освоено частично» или «содержание не освоено», обучающийся выполняет дополнительные задания.

Цель **промежуточного оценивания** – определить уровень знаний, навыков и умений обучающихся после изучения каждого модуля.

Качество образовательных результатов соотносится с двумя показателями:

- степень усвоения основных знаний и метапредметных умений;
- изменение личностной позиции в соответствии с целями курса.

После изучения практически каждого модуля обучающиеся выполняют проверочную работу, которая оценивается преподавателем. На выполнение проверочной работы отводится одно занятие.

По результатам промежуточного оценивания преподаватель делает вывод:

- «планируемые результаты достигнуты полностью»;
- «планируемые результаты достигнуты частично»;
- «планируемые результаты не достигнуты».

В случае, если делается вывод «планируемые результаты достигнуты полностью», обучающийся приступает к изучению следующего модуля. Если делаются выводы «планируемые результаты достигнуты частично» или «планируемые результаты не достигнуты», преподаватель совместно с обучающимся выстраивают индивидуальную образовательную траекторию, направленную на достижение данных результатов.

Цель **итогового оценивания** – определить уровень освоения курса «Финансовая грамотность». Для этого проводится комплексная итоговая проверочная работа, и по её результатам преподаватель выставляет оценку «зачтено» или «не зачтено».

Для текущего, промежуточного и итогового оценивания учебных достижений обучающихся преподаватель может использовать иную систему оценивания, в том числе традиционную пятибалльную, в соответствии с Положением о системе оценивания, действующим в образовательной организации системы СПО.

2

раздел

МЕТОДИКА
ОРГАНИЗАЦИИ ЗАНЯТИЙ

● Рекомендации по организации занятий

Ведущие формы обучения и основные задачи преподавателя

При реализации учебно-тематического плана в объёме 34 учебных часов ведущими формами обучения являются лекции-беседы, практикумы (лекционно-практические занятия) и семинары.

Дидактическая задача преподавателя – обеспечить условия для одновременного освоения предметного содержания и формирования и развития метапредметных действий (постановка цели, планирование работы, самостоятельный или групповой анализ проблемных вопросов, самоконтроль и самооценка, презентация результатов работы и т. д.).

Логика процесса обучения выстроена и зафиксирована в учебной программе (учебно-тематический план) и Материалах, где каждая глава разбита на относительно завершённые смысловые части, имеющие свои подзаголовки.

Общая **логика учебной деятельности**:

- на основе обращения к жизненной ситуации выявляются ключевые вопросы главы (что должно быть изучено) и учебные цели (какие знания, умения и навыки должны быть приобретены);
- на основе учебного текста изучается новая тема;
- с помощью заданий рубрики «Практикум» организуется овладение умениями и навыками;
- с помощью заданий рабочей тетради организуется самоконтроль и контроль, самооценка и оценка результатов учебной деятельности в соответствии с заявленными целями.

В данном издании представлены подробные разработки занятий, ориентированные на учебно-тематический план в объёме 68 часов.

Однако эти материалы преподаватель может преобразовать и использовать для реализации учебно-тематического плана в объёме 34 часов. Преподаватель сам определяет оптимальные и эффективные (для каждой группы обучающихся) содержание, формы, методы и приёмы организации занятий.

На занятиях можно использовать отдельные вопросы и задания Материалов и рабочей тетради, увеличивать или сокращать учебный материал. Например, возможно ограничиться ознакомительным уровнем либо уровнем понимания, предусматривающим преобразование текста (в табличную и графическую формы) или его объяснение, интерпретацию. Преподаватель может увеличить долю практической работы, уменьшать или увеличивать время, необходимое для проведения какого-либо этапа занятия. При этом в рамках каждого занятия целесообразно поддерживать баланс теории (освоение базовых предметных знаний) и практики (освоение системы действий с этими предметными знаниями).

Лекционно-практическое занятие

При подготовке и проведении лекционно-практического занятия решаются следующие методические задачи.

1. Необходимо рационально распределить значительный по объёму материал между лекцией-беседой и самостоятельной работой обучающихся с текстами Материалов на занятии и дома.

2. Следует организовать практическую деятельность обучающихся с учебным материалом на всех этапах его освоения, в том числе с заданиями рубрики «Практикум».

3. В конце занятия с помощью заданий рабочей тетради нужно вместе с обучающимися осуществить контроль и оценку достижения планируемых результатов (поставленной цели).

Рассмотрим основные этапы лекционно-практического занятия.

ЭТАП 1. Постановка учебной цели

Что и зачем изучаем: анализ жизненной ситуации, выделение проблемы, постановка цели (освоение определённого умения, компетенции). На данном этапе занятия учащимся должны быть известны (и понятны) критерии оценивания достижения учебной цели.

ЭТАП 2. Планирование достижения цели

Как изучаем: составление и фиксирование плана занятия. План может быть представлен на слайде или записан на доске. Преподаватель кратко комментирует логику изучения материала и возможные учебные результаты для каждого этапа плана.

ЭТАП 3. Лекция-беседа

Логика и последовательность изложения информации в Материалах задают чёткие ориентиры преподавателю для составления плана лекции.

Перед лекцией необходимо предложить обучающимся задания для обеспечения активного слушания, переработки информации, выделения новых понятий, вопросов по содержанию.

Приёмы для активизации внимания аудитории:

- презентации с наглядными рисунками, диаграммами, графиками;
- демонстрация карикатур как особых источников информации, которые в преувеличенном виде, с особой эмоциональной выразительностью передают характеристики персонажей, явлений или событий;
- открытые проблемные вопросы в течение всей лекции;
- обращение к аудитории с предложением прокомментировать примеры из СМИ;
- обращения к аудитории с предложениями привести свои примеры, подтвердить или опровергнуть конкретными фактами отдельные тезисы, выразить своё согласие или несогласие с какой-либо позицией и т. д.

Данные приёмы помогут поддерживать интерес обучающихся к содержанию лекции. С их помощью можно выяснять мнение студентов, их отношение к той или иной проблеме, определять уровень осведомлённости, глубину понимания вопросов, которые раскрываются во время лекции.

ЭТАП 4. Освоение содержания учебного материала

Преподаватель предлагает выполнить задания из Материалов в зависимости от уровня подготовленности группы и наличия времени. Главное, чтобы эти задания обеспечили достижение учебных ре-

зультатов. Целесообразно предложить обучающимся самим выбрать задания для самостоятельного выполнения.

Важно поощрять критическое отношение к информации, её анализ, оценку степени новизны, сложности, актуальности с учётом собственного опыта. Обучающиеся должны уметь определять области практического применения информации в различных жизненных ситуациях.

ЭТАП 5. Контроль и коррекция

На этом этапе могут быть использованы как задания для самоконтроля, так и задания для самостоятельной работы из рабочей тетради. В каждом конкретном случае преподаватель определяет, какие задания и в каком количестве (для обучающихся с разным уровнем подготовки оно может отличаться) следует включить в занятие.

Для обобщения, систематизации, запоминания главных моментов рекомендуется предложить обучающимся представлять информацию в графической и табличной формах (интеллект-карты, таблицы, диаграммы и графики), а для ответов на вопросы искать и анализировать информацию из различных источников (в том числе с помощью Интернета).

Анализируя результаты выполнения тестовых заданий и практических задач, преподаватель получает объективную информацию о том, как обучающиеся усвоили материал, что требует коррекции. Далее вместе с обучающимися он выявляет причины затруднений, ошибок, предлагает способы их устранения.

ЭТАП 6. Оценка результатов

Преподаватель вместе с обучающимися (по ранее оговорённым критериям) определяет, в какой мере достигнуты результаты обучения.

ЭТАП 7. Рефлексия

Этот важный этап занятия помогает обучающимся разобраться, что и как можно улучшить в своей работе для более эффективного освоения содержания курса. При этом преподаватель играет роль организатора процесса, а главными действующими лицами выступают обучающиеся.

ЭТАП 8. Задание на дом

Наряду с заданием для выполнения вместе с родителями из Материалов и заданием для самостоятельной работы из рабочей тетради целесообразно предложить обучающимся провести самостоятельное исследование (на выбор) или выполнить творческий проект.

Семинар

Основное назначение семинара – организация более глубокого или более развёрнутого изучения отдельных вопросов курса (по сравнению с лекцией).

Семинары эффективны для формирования критического мышления, развития метапредметных умений выполнять самостоятельный поиск, анализ и обобщение информации из различных источников, публично выступить и участвовать в дискуссии, обосновывать свою позицию, работать в команде.

Обучающиеся заранее готовятся к семинару с помощью предложенных преподавателем вопросов и заданий – находят информацию в Интернете, анализируют и обобщают её. Например, объясняют причины банкротства банков, используя самостоятельно найденные примеры; предлагают алгоритмы финансово грамотных действий при выборе банковских услуг и продуктов на основе их сравнения; обосновывают выбор страховых компаний по критериям их надёжности.

Как и в случае с лекционно-практическими занятиями, преподаватель самостоятельно определяет вид семинара (разбор кейса, учебная дискуссия, проектный семинар и др.), ориентируясь прежде всего на особенности обучающихся и характер учебного материала.

Содержание семинара:

- дискуссия (для этого целесообразно использовать вопросы задания «Подготовка к дискуссии» из рубрики «Практикум»);
- разбор кейса (например, из рубрики «Практикум»);
- представление результатов исследования (темы для исследовательской деятельности могут быть взяты из рубрики «Практикум», предложены преподавателем или самими обучающимися);
- презентация творческого проекта (как правило, эта работа выполняется в группах).

Рассмотрим основные этапы занятия в форме семинара.

ЭТАП 1. Введение в проблему

Преподаватель сообщает, какая проблема выносится для обсуждения на семинарское занятие, в чём её особенность.

ЭТАП 2. Выступления по проблеме

Преподаватель выполняет функции ведущего, а обучающиеся представляют свои работы (доклад, сообщение, презентация и т. д.).

В задачи преподавателя на этом этапе входит организация диалога и обсуждения выступлений. Он делает краткое обобщение и выводы, подчёркивающие главное и лучшее в каждом докладе, презентации, сообщении, представлении проекта и т. д.

ЭТАП 3. Коллективный обмен мнениями

Преподаватель предлагает всем обучающимся обобщить своё отношение к выступлениям (содержанию и способам представления информации), а также оценить их практическую значимость для понимания сути обсуждаемой проблемы.

ЭТАП 4. Оценка работы участников семинара

Преподаватель озвучивает свою оценку выступлений обучающихся, делая акценты не только на предметном содержании, но и на способах изложения, использовании наглядных и образно-эмоциональных средств.

Также необходимо оценить активность аудитории, отметить интересные вопросы, содержательные дополнения к выступлениям, аргументированные реплики-возражения и др.

ЭТАП 5. Подведение итогов семинара

Преподаватель систематизирует основные идеи семинара и делает (совместно с обучающимися) общие выводы по его содержанию.

1

2

3

4

5

6

7

8

1

МОДУЛЬ

БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ

Цель: освоить способы финансово грамотного поведения при использовании банковских услуг для повышения благосостояния своей семьи.

Базовые понятия: инвестор, инвестиция, коммерческий банк, Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ), текущий счёт, банковская карта, дебетовая карта, кредитная карта, ПИН-код, инфляция, овердрафт, сберегательный вклад (депозит), доход по вкладу, банковский кредит, ипотечный кредит, кредитор, эффективная ставка, кредитная история, микрофинансовая организация (МФО), рефинансирование кредита, реструктуризация кредита, паевой инвестиционный фонд (ПИФ), управляющая компания (УК).

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки:

- активность и инициатива в поиске информации о банковских услугах и их использовании для сохранения и повышения личных доходов;
- устойчивая мотивация и осознание необходимости пользоваться банковскими услугами для сохранения и повышения личных доходов;
- понимание факта: деньги должны работать и приносить доход семье.

Метапредметные результаты:

- ориентироваться в банковской системе России, находить и интерпретировать рейтинги банков, информацию о банковских услугах;
- определять назначение разных банковских услуг;
- анализировать условия кредитования и открытия вкладов с точки зрения управления финансами и финансовой ситуации в семье.

Предметные результаты:

- характеризовать виды вкладов и условия сбережения в зависимости от вклада;
- объяснять, как устроена система страхования вкладов (ССВ), для чего она предназначена и каков порядок страхового возмещения;
- объяснять, что такое кредит и кредитная история, какие существуют виды кредитов, условия и способы кредитования;
- знать, что такое банковская карта, называть и характеризовать виды карт.

Общие профессиональные компетенции:

- оценивать надёжность банка;
- принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от конкретной цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране;
- оценивать выгоды и риски использования различных банковских услуг.

Время на изучение модуля: 10 ч.

-
- Занятие 1. Банковская система России
 - Занятие 2. Текущие счета и банковские карты
-

Форма занятий: интерактивная лекция, практикум.

Материалы для обучающихся: главы 1, 2.

Рабочая тетрадь: задания к главам 1, 2.

ЭТАП 1. Постановка учебных вопросов на основе жизненного опыта обучающихся (7 мин)

Преподаватель выявляет исходные знания и представления обучающихся по темам занятий. Для этого он предлагает прочитать заголовки глав 1, 2 и ответить на открытые вопросы: «Что вам известно о банковской системе России? Приходилось ли вам пользоваться дебетовыми картами и (или) открывать в банке текущий счёт? Какие вопросы по этим темам хотелось бы прояснить на занятиях?» и т. д.

Вопросы записываются на левой части доски. Преподаватель время от времени обращает на них внимание обучающихся, чтобы напомнить, какие ответы уже найдены, а какие – пока ещё нет.

Вначале целесообразно обсудить критерии оценивания усвоенных знаний и приобретённых умений и навыков. Например, можно использовать уровневые критерии оценивания:

- *уровень 1* – знаю, что это такое;
- *уровень 2* – знаю и могу привести свои примеры;
- *уровень 3* – знаю и могу объяснить другим, дать критическую оценку, применить на практике.

ЭТАП 2. Выделение проблем на основе анализа жизненной ситуации, постановка учебной цели (8 мин)

К сожалению, многие обучающиеся недостаточно хорошо владеют таким важным метапредметным действием, как постановка учебной цели. Необходимо помочь определить цель и задачи каждого занятия. Цель формулируется через результаты обучения, выраженные в действиях обучающихся (что они будут знать, уметь). Например, выяснить, что такое банковская система России и из чего она состоит. Данная цель определяет ряд задач, которые необходимо решить на занятии.

Преподаватель знакомит обучающихся с жизненной ситуацией из главы 1 Материалов (банкротство банка) и просит ответить на следующие вопросы.

1. Встречалась ли вам подобная ситуация?
2. В чём заключается проблема? К каким негативным последствиям она может привести?

3. Какие проблемы или затруднения могут возникнуть в ситуации банкротства банка?

4. Какие действия надо предпринять вкладчикам банка-банкрота?

На данном этапе занятия целью преподавателя является не сообщение правильных ответов в готовом виде, а поддержание «ситуации незнания» для осознания обучающимися неполноты имеющихся у них знаний и приобретения опыта грамотного финансового поведения. Это обязательное условие для определения значимых учебных задач. Например, выяснить, какие действия надо совершить вкладчику банка, чтобы вернуть свои деньги; узнать, как обезопасить свои сбережения в банке от подобных ситуаций в будущем.

ЭТАП 3. Лекция-беседа (30 мин)

Преподавателю важно иметь в виду, что развитие рынка финансовых продуктов и услуг открывает много новых возможностей для улучшения финансового благосостояния граждан. Однако неизбежно повышается и их ответственность за принимаемые решения.

Вместе с тем многие жители нашей страны считают, что государство должно их опекать, оказывать поддержку и брать на себя ответственность за возникающие риски. Данную точку зрения нельзя назвать ошибочной. Это весьма распространённая философия патернализма, которая имеет право на существование.

Точно так же имеет право на существование и идеология либерализма, выражающая принципы свободной рыночной экономики, не предусматривающей опеки граждан со стороны государства. С этой точки зрения люди отвечают за свои действия и несут ответственность за непродуманные решения. Среди обучающихся могут оказаться сторонники как одного, так и другого подхода. В этом нет ничего удивительного, так как в любом обществе есть выразители идей как либерализма, так и патернализма.

Ориентирами для составления плана лекции служат смысловые части определённой главы или глав Материалов. При наличии времени их целесообразно полностью включить в лекцию, а при дефиците времени – распределить материал между лекцией, самостоятельной работой на занятии и самостоятельной работой дома (с учётом способностей обучающихся).

Для организации активного слушания, формирования и развития достаточно сложного метапредметного умения работать с информацией можно предложить обучающимся представить основное содержание лекции в табличной форме.

Самое главное	Мои вопросы

По ходу лекции преподавателю рекомендуется делать небольшие смысловые остановки и уточнять, что удалось выделить как самое главное и какие вопросы возникли. Помогут поддерживать диалог с обучающимися проблемные вопросы, объяснение содержания новых понятий на конкретных примерах. Можно предложить студентам привести факты, иллюстрирующие отдельные положения лекции, из современной жизни, личного опыта.

План лекции

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
1. Что такое коммерческие банки и зачем они нужны	Разбор примеров 1, 2 (с. 9 Материалов). Какова роль коммерческих банков?
2. Как банки зарабатывают деньги	Из чего складывается прибыль банков?
3. Что такое банкротство банка	Какие действия должен совершить вкладчик после банкротства банка?
4. Центральный банк РФ	Чем ЦБ РФ отличается от коммерческих банков?
5. Что такое система страхования вкладов и зачем она нужна	Безопасно ли хранить деньги в банке? Что входит в функции АСВ? Почему государство гарантирует страховое возмещение по вкладам?
6. Как ССВ работает на практике	Детальный разбор жизненной ситуации из главы 1 Материалов. Как работает система страхования вкладов? Что подлежит и что не подлежит страхованию через ССВ?

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
7. Что делать, если у вашего банка отозвали лицензию	Как получить страховое возмещение по вкладу?
8. Что такое текущие счета и банковские карты	Разбор жизненной ситуации из главы 2 Материалов. Что такое текущий счёт? Как связаны текущий счёт и банковская карта? Каковы плюсы и минусы использования банковской карты? Можно ли делать сбережения на текущем счёте?
9. Как использовать свою банковскую карту по всему миру	Какую платёжную систему выбрать? На что обратить внимание при выборе карты?
10. Не путайте дебетовую карту с кредитной	Чем кредитная карта отличается от дебетовой?
11. Оплата покупок и услуг с помощью банковской карты	Для чего нужен ПИН-код? Безопасно ли пользоваться банковской картой? Что такое карта «Мир»?
12. Использование банкомата	Какие операции может выполнять банкомат? Безопасно ли пользоваться банкоматом?
13. Что делать, если вы потеряли карту. Карта или наличные	Как поступить в случае утери банковской карты? Каковы преимущества и недостатки банковской карты по сравнению с наличными?
14. Текущий счёт и сбережения	Чем опасна инфляция?
15. Овердрафт: как дебетовая карта может превратиться в кредитную	Как часто надо использовать овердрафт? Приведите примеры.

(Перерыв.)

ЭТАП 4. Практическая работа (30 мин)

Преподаватель предлагает обучающимся объединиться в малые группы (или команды) для выполнения заданий (на выбор) рубрики «Практикум» (главы 1, 2).

Распределение по малым группам на занятиях может происходить с учётом пожеланий или способностей обучающихся. В последнем случае преподаватель объединяет вместе студентов с равными способностями или, наоборот, – с разными способностями. Соответственно, мера консультативной помощи преподавателя различна для таких команд обучающихся.

Фронтальное обсуждение результатов практической работы.

ЭТАП 5. Самоконтроль и контроль (8 мин)

Преподаватель предлагает осуществить самоконтроль с помощью тестовых заданий из рабочей тетради. Целесообразно 5 минут выделить на индивидуальное выполнение заданий, до 3 минут – на фронтальную проверку результатов работы. Преподаватель демонстрирует правильные ответы на слайде или называет их, а обучающиеся сверяют с ними свои ответы.

Если обучающиеся допустили в тестах ошибки, надо попытаться выяснить их причины (невнимательность, неправильно понят вопрос, упущен какой-то содержательный момент).

Важно объяснить обучающимся, что самопроверка нужна прежде всего им самим, чтобы убедиться, что они усвоили информацию, которая поможет им обезопасить себя в будущем от финансовых потерь.

ЭТАП 6. Самооценка и оценка результатов работы (7 мин)

Преподаватель возвращается к учебной цели и задачам, сформулированным в начале занятий, и предлагает оценить, что и в какой мере удалось достичь. Это может вызывать затруднение, если у обучающихся недостаточно развит навык самооценки результатов работы. Поэтому целесообразно сосредоточиться на обсуждении способа самооценки, подробно разобрать, как она выполняется. На каждом занятии преподаватель опрашивает не более двух-трёх студентов, наблюдая, как развивается навык самооценки у всех обучающихся.

Затем преподаватель сообщает свою оценку результатов работы на занятиях. Он поощряет ситуации, в которых оценка и самооценка совпали или оказались близкими. В противном случае преподаватель кратко и убедительно разъясняет свою позицию по каждому критерию оценивания.

Домашнее задание

Задания выбираются преподавателем с учётом результатов текущего контроля и оценки.

1. Задание 1 для самостоятельной работы из рабочей тетради (для обучающихся, допустивших ошибки при выполнении заданий на занятиях).

2. Задание 2 для самостоятельной работы из рабочей тетради (для обучающихся, справившихся с работой).

Преподаватель может предложить подготовить выступление (на выбор):

- детальный разбор возможных вариантов решения жизненных ситуаций из глав 3, 4 Материалов;
- объяснение отличий вклада с капитализацией от простого вклада (на основе примеров 1, 2 из главы 3 Материалов);
- разъяснение, как посчитать процентный доход от вклада с возможностью пополнения и от вклада с возможностью частичного снятия денег (на основе текста главы 4 Материалов).

Рекомендуемая литература

Бездудный М.А. Курс лекций «Банковские услуги и отношения людей с банками». Электронный ресурс. Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/bezdudnivideo>

Дополнительные источники информации

1. www.asv.org.ru: Страхование вкладов → Вопросы и ответы.
2. www.banki.ru: Банки → Новости → Банковский словарь → Банковская система РФ.
3. <http://banki-uchebnik.ru>: Содержание → Коммерческие банки → Доходы коммерческого банка.
4. <http://banki-uchebnik.ru>: Содержание → Центральный банк → Лицензирование кредитных организаций.
5. <http://bukvi.ru>: Финансы → Банки → Коммерческие банки и их операции.
6. www.consultant.ru: Документы → Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (§ 4.1. Банкротство кредитных организаций).

7. www.consultant.ru: Документы → Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

8. <http://mir-fin.ru>: Банки → Банковский счёт.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Глава 1

Практическая задача

1. Алексей сможет получить:

1) в банке «Терем» – только 100 000 руб. (с текущего счёта), так как обезличенные металлические счета не подлежат страхованию;

2) в «Народном кредитном банке города N» – 235 000 руб.:

• по вкладу: $250\,000 \cdot 1,1 = 275\,000$ (руб.);

• с учётом расходов по кредитной карте: $275\,000 - 40\,000 = 235\,000$ (руб.).

Итого: $100\,000 + 235\,000 = 335\,000$ (руб.).

2. Иван не сможет получить компенсацию, потому что:

1) в филиале банка «Терем» за границей его вклад не подлежит страхованию через ССВ;

2) в «Народном кредитном банке города N» баланс его счёта отрицательный из-за кредита ($90\,000 - 170\,000 = -80\,000$ (руб.)).

Несмотря на банкротство банка, Иван должен выполнить свои обязательства по кредиту.

3. Василиса сможет получить:

1) в банке «Терем»: $694\,000$ руб. ($100\,000 + 540\,000 \cdot 1,1$);

2) в «Народном кредитном банке города N»: $495\,000$ руб. ($6000 \cdot 1,1 \cdot 75$).

Итого: $694\,000 + 495\,000 = 1\,189\,000$ (руб.).

4. Константин сможет получить:

1) в банке «Терем»: $960\,000$ руб. ($300\,000 + 600\,000 \cdot 1,1$);

2) в «Народном кредитном банке города N»: $935\,000$ руб. ($500\,000 \cdot 1,1 + 350\,000 \cdot 1,1$).

Итого: $960\,000 + 935\,000 = 1\,895\,000$ (руб.).

2. Все, кроме Ивана, могут обратиться в отделение банка «Транзит» с паспортом и заявлением о компенсации застрахованных средств.

Исследовательское задание

Критерии оценивания:

- 1) использованы достоверные источники информации (например, сайты ЦБ РФ (www.cbr.ru), АСВ (www.asv.org.ru) и т. д.);
- 2) выявлены причины банкротства, отражены его последствия, описаны действия ЦБ РФ;
- 3) использованы основные понятия и теоретические положения главы 1, представлены выводы.

Кейс

1. Денежные средства на счетах «обманутых» вкладчиков превышали страховой лимит, возврат которого гарантирован АСВ. В 2012 г. он составлял 700 тыс. руб. в одном банке. Когда «Мобилбанк» разорился, все деньги сверх этого лимита банк вкладчикам не вернул.

2. Хотя возврат сумм сверх страхового лимита не гарантирован АСВ, вкладчики могут попытаться получить оставшиеся средства через суд. Однако судебные процессы по подобным делам длятся до нескольких лет, а исход дела будет зависеть от того, сколько активов было у банка на момент закрытия и какое место занимают вкладчики в очереди кредиторов.

3. Первая ошибка – вкладчики разместили в одном и том же банке суммы свыше страхового лимита. Вторая ошибка – вкладчики не проверили репутацию банка до того, как разместили в нём денежные средства.

Глава 2**Проблемная ситуация**

1. Ситуация безопасна для сохранности денег на текущем счёте. Надо заявить в банк об утере карты, и он выдаст новую (с таким же балансом на счёте, какой был на сгоревшей карте).

2. Ситуация небезопасна для сохранности денег на текущем счёте. Преступник сможет совершать покупки через Интернет, даже если платёж по карте предусматривает СМС-верификацию – подтверждение своего действия в Сети с помощью полученного пароля. Помимо обращения в полицию, необходимо позвонить в банк и попросить заблокировать карту, причём сделать это нужно как можно скорее.

3. Ситуация небезопасна для сохранности денег на текущем счёте. Интернет-мошенники могут отследить сразу два письма, и у них

1
2
3
4
5
6
7
8

появятся необходимые данные для снятия денег с карты. Чтобы избежать такой ситуации, следует передать часть информации с помощью другого носителя (например, отправить СМС-сообщение или сообщить устно по телефону). Однако лучше предложить оплатить покупку за друга, попросив у него ссылку на платёжную систему в Интернете.

4. Ситуация безопасна для сохранности денег на текущем счёте. Вы немедленно позвонили в банк, ваша карта заблокирована, и никто не сможет ею воспользоваться.

5. Ситуация небезопасна для сохранности денег на текущем счёте. Это может быть сбой системы СМС-оповещений или платёжной системы банка (банк списал у вас деньги по ошибке), но не исключено, что злоумышленники узнали данные вашей карты, включая CVV-код, и использовали их для покупок в Интернете. В любом случае необходимо немедленно позвонить в банк и сообщить об этом СМС-уведомлении.

Тема эссе

Критерии оценивания:

1) представлены различные аспекты поставленной проблемы: стремительное развитие информационных технологий, переход к безналичным платежам, возрастающие риски финансового мошенничества;

2) использованы знания о различных способах платежей, соответствующие понятия, факты и собственный опыт.

Задание для выполнения вместе с родителями

38

Если балансы на счетах дебетовых карт значительно превышают ежемесячный семейный бюджет и такая ситуация длится уже несколько месяцев, родителям следует задуматься об инвестировании денежных средств. Текущий счёт не является эффективным методом сбережения, так как не защищает от инфляции. Его стоит использовать лишь для ежедневных расчётов. Открыв сберегательный вклад, родители будут получать процентный доход.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

1. г. 2. а, г, е, ж. 3. г. 4. г.

Задания для самостоятельной работы

1. Проверить, входит ли банк в ССВ, можно на сайтах ЦБ РФ (www.cbr.ru: Проверить участника финансового рынка → Справочник кредитных организаций (банков)) и АСВ (www.asv.org.ru: Страхование вкладов → Списки банков).

2. Вклад считается застрахованным с момента размещения денежных средств в банке, при условии включения данной финансовой организации в реестр банков-участников ССВ. Ведение реестра осуществляет АСВ.

3. Да.

4. Нет.

2. **Критерии оценивания:**

1) представлены аргументированные варианты решений жизненных ситуаций;

2) использованы верные определения и теоретические положения из Материалов.

● Занятие 3. Сберегательные вклады: как они работают

● Занятие 4. Сберегательные вклады: как сделать выбор

Форма занятий: интерактивный проблемный семинар.

Материалы для обучающихся: главы 3, 4.

Рабочая тетрадь: задания к главам 3, 4.

ЭТАП 1. Проверка домашнего задания (5 мин)

Преподаватель может предложить провести взаимопроверку выполнения задания 1 для самостоятельной работы в парах или малых группах или произвести его детальный разбор.

ЭТАП 2. Постановка учебной цели (5 мин)

Преподаватель формулирует учебную цель и задачи. Например: «Мы узнаем особенности такой банковской услуги, как сберегатель-

РИ

ный вклад; выясним, чем вклад отличается от текущего счёта, как он защищает наши сбережения и какой вклад лучше выбрать». Далее он поясняет, что на семинаре, в отличие от лекции, выступать будут сами обучающиеся (те, кто выполнил задание 2 для самостоятельной работы).

Следует обратить внимание обучающихся на следующий факт: для понимания того, как улучшить финансовое благосостояние с помощью сберегательного вклада, в равной степени важны как сообщения студентов, так и вопросы, дополнения, примеры из жизни, собственного опыта, аргументы и контраргументы аудитории. Ценность выступлений – в чёткости и выразительности изложения, понятных примерах, убедительных аргументах, подтверждающих фактах, логических выводах.

Можно предложить аудитории делать краткие записи (по каждому выступлению) на стикерах или в тетрадях под заголовком «Самое полезное для меня».

ЭТАП 3. Выступления по теме семинара (35 мин)

Преподаватель предлагает объединиться в три команды (в зависимости от материала, с которым работали докладчики).

Команда 1 – детальный разбор возможных вариантов решения жизненных ситуаций из глав 3, 4 Материалов.

Команда 2 – объяснение отличий вклада с капитализацией от простого вклада (на основе примеров 1, 2 из главы 3 Материалов).

Команда 3 – разъяснение, как посчитать процентный доход от вклада с возможностью пополнения и от вклада с возможностью частичного снятия денег (на основе текста главы 4 Материалов).

Преподаватель при необходимости корректирует или уточняет отдельные высказывания обучающихся.

Важно, чтобы на семинаре звучали не формальные доклады, а живые выступления и отклики аудитории. Можно использовать игровые приёмы: ввести позиции провокаторов (т. е. некоторые обучающиеся будут задавать провокационные вопросы, подвергающие сомнению аргументы команды), выдавать призы за «самое убедительное выступление», «самое оригинальное решение», «самое понятное объяснение», «самый интересный вопрос командам» и т. д.

После каждого выступления обучающегося (или выступления команды) преподаватель делает краткие выводы, обращая внимание на самые удачные моменты.

(Перерыв. Если студенты делали записи на стикерах, можно попросить прикрепить их к доске.)

ЭТАП 4. Обобщение материала (10 мин)

Преподаватель предлагает выступить с короткими отзывами на основе записей «Самое полезное для меня». Затем обобщает результаты работы и выделяет основные содержательные моменты:

- виды вкладов;
- от чего зависит выбор вклада;
- как правильно делать сбережения.

Можно расставить смысловые акценты и добавить информацию, которая не нашла отражения в выступлениях команд.

ЭТАП 5. Практическая работа (30 мин)

Преподаватель предлагает подготовить ответы на вопросы для самопроверки из Материалов. Эту работу можно организовать как в индивидуальной форме, так и объединив обучающихся в команды (по количеству вопросов). Далее студенты выполняют практические задачи из рубрики «Практикум» (на выбор) и задания для самоконтроля из рабочей тетради.

Количество заданий регулируется преподавателем в зависимости от темпа освоения материала обучающимися.

Текущий контроль и оценивание результатов работы осуществляются по мере выполнения заданий.

ЭТАП 6. Подведение итогов (5 мин)

Для подведения итогов работы можно обратиться к учебной цели, которая была поставлена в начале занятий, и выяснить, в какой мере её удалось достичь. Преподаватель использует уровневые критерии оценивания, представленные на занятиях 1, 2, или их модификацию.

Домашнее задание

1. Задание для самостоятельной работы из рабочей тетради.

2. Узнать у родных или друзей, приходилось ли им пользоваться банковским кредитом, почему они обратились в банк за кредитом, насколько выгодным это оказалось в их случае.

Рекомендуемая литература

Финансы и кредит (СПО): учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2020. 320 с.

Дополнительные источники информации

1. www.banki.ru: Банки → Новости → Банковский словарь → Виды банковских вкладов.

2. www.banki.ru: Банки → Новости → Банковский словарь → Вклад с капитализацией.

3. <http://bankspravka.ru>: Банковский словарь → Дисконтирование.

4. <http://www.bibliotekar.ru/bank-4/5.htm>: Правовые вопросы осуществления вкладов. Права вкладчика.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Глава 3

Практическая задача 1

1. Важно, чтобы обучающиеся нашли верную информацию об изменении уровня инфляции за последние три года и объяснили принцип обесценивания денег на конкретном примере.

Допустим, медсестра Алла три года хранила 100 000 руб. По данным Росстата, уровень инфляции (с округлением до десятых) в 2016 г. составил 5,4%, в 2017 г. – 2,5%, в 2018 г. – 4,3%.

Реальная стоимость денег с учётом инфляции:

- в конце первого года: $100\ 000 : 1,054 = 94\ 877$ (руб.);
- в конце второго года: $94\ 877 : 1,025 = 92\ 563$ (руб.);
- в конце третьего года: $92\ 563 : 1,043 = 88\ 747$ (руб.).

2. Номинальный прирост денежных средств в процентах за два года составит 19%. Прирост в реальном выражении (с учётом инфляции) можно рассчитать по формуле:

$$n \cdot (1 + \%_д - \%_и),$$

где n – исходная сумма денежных средств;

$\%_d$ – годовая процентная ставка по вкладу, поделённая на 100 (например, $9,5\% = 0,095$);

$\%_и$ – уровень инфляции в процентах, разделённый на 100 (например, $5,5\% = 0,055$).

Предположим, что уровень инфляции оставался неизменным в течение двух лет. В нашем примере при уровне инфляции $5,5\%$ прирост денежных средств в реальном выражении составит:

$$100\ 000 \cdot (1 + 0,095 - 0,055)^2 = 108\ 160 \text{ (руб.)}$$

Практическая задача 2

Наибольший процентный доход принесёт вклад «Продвинутый». Например, положив на депозит 100 000 руб., вы получите 116 707 руб.

Вклад	Сумма через два года, руб.
«Проще простого»	$100\ 000 \cdot (1 + 0,08 \cdot 2) = 116\ 000$
«Продвинутый»	$100\ 000 \cdot (1 + 0,078 : 4)^8 = 116\ 707$
«Эксперт-Плюс»	$100\ 000 \cdot (1 + 0,076 : 12)^{24} = 116\ 360$

Глава 4

Исследовательское задание

1. Банк и вид вклада обучающиеся определяют самостоятельно. Важно, чтобы, аргументируя свой выбор, они доказали надёжность банка и выгодность вклада.

2. Рассчитать, сколько времени потребуется, чтобы накопить нужную сумму, можно по представленной в таблице схеме. Например, первоначальная стоимость автомобиля – 600 000 руб., инфляция – 6%, ставка по вкладу – 10%, вклад без капитализации и с возможностью пополнения каждые полгода.

Период	Стоимость автомобиля, руб.	Накоплено средств, руб.
Через 1 год	636 000 руб.	$200\ 000 \cdot 1,1 + 120\ 000 \cdot 1,05 + 120\ 000 = 466\ 000$
Через 1,5 года	655 080 руб.	$466\ 000 \cdot 1,05 + 120\ 000 = 609\ 300$
Через 2 года	674 160 руб.	$609\ 300 \cdot 1,05 + 120\ 000 = 759\ 765$

Практическая задача

1.

Прогнозируемое событие	Вклад под 7%, руб.	Два вклада под 8%, руб.
Операция нужна	$(100\ 000 - 30\ 000) \times 1,07 = 74\ 900$	$70\ 000 \cdot 1,08 = 75\ 600$
Операция не нужна	$100\ 000 \cdot 1,07 = 107\ 000$	$(70\ 000 + 30\ 000) \times 1,08 = 108\ 000$

2.

Ремонт нужен	$70\ 000 \cdot 1,08 + (30\ 000 \cdot (1 + 0,07 : 2) - 30\ 000) = 75\ 600 + 1050 = 76\ 650$ руб.
Ремонт не нужен	$30\ 000 \cdot (1 + 0,07 : 2) = 31\ 050$ руб. $31\ 050 \cdot (1 + 0,07 : 2) = 32\ 137$ руб. $70\ 000 \cdot 1,08 + 32\ 137 = 107\ 737$ руб.

Этот вариант окажется немного хуже двух годовых вкладов под 8%, если ремонта не случится (на 263 руб.). Но он будет лучше, если ремонт потребуется (на 1050 руб.), потому что родители получат процент с 30 000 руб. за полгода.

Задание для выполнения вместе с родителями

1. Родителям следует проверить, входит ли банк, в котором они хранят свои сбережения, в ССВ. Если нет, то необходимо расторгнуть договор с данной финансовой организацией.

2. При выборе банка следует руководствоваться критериями надёжности: место в рейтинге, входит ли банк в ССВ. Вид вклада зависит от цели сбережений (необходимая длительность хранения средств в банке), от процентной ставки (доходности вклада). При необходимости можно разбить сберегаемую сумму на несколько вкладов. Если вложения родителей не соответствуют данным условиям, обучающий- должен посоветовать им более выгодный вариант.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**Задания для самоконтроля**

1. б. 2. г. 3. а.

1. Выгоднее открыть вклад без капитализации под 9,4% годовых: $100\,000 + 100\,000 \cdot 0,094 = 109\,400$ (руб.) (или $100\,000 \cdot 1,094$). Сумма вклада с ежемесячной капитализацией процентов (согласно приведённым в таблице расчётам) составит 108 300,4 руб.

ПЗ

Месяц	Расчёт	Сумма, руб.
1	$100\,000 + 100\,000 \cdot 0,08 : 12$	100 666,7
2	$100\,666,7 + 100\,666,7 \cdot 0,08 : 12$	101 338,1
3	$101\,338,1 + 101\,338,1 \cdot 0,08 : 12$	102 013,7
4	$102\,013,7 + 102\,013,7 \cdot 0,08 : 12$	102 693,8
5	$102\,693,8 + 102\,693,8 \cdot 0,08 : 12$	103 378,4
6	$103\,378,4 + 103\,378,4 \cdot 0,08 : 12$	104 067,6
7	$104\,067,6 + 104\,067,6 \cdot 0,08 : 12$	104 761,4
8	$104\,761,4 + 104\,761,4 \cdot 0,08 : 12$	105 459,8
9	$105\,459,8 + 105\,459,8 \cdot 0,08 : 12$	106 162,9
10	$106\,162,9 + 106\,162,9 \cdot 0,08 : 12$	106 870,7
11	$106\,870,7 + 106\,870,7 \cdot 0,08 : 12$	107 583,2
12	$107\,583,2 + 107\,583,2 \cdot 0,08 : 12$	108 300,4

2. $(1 + 0,09 : 2)^3 = 1,141$, или 14,1%.

3. $(1 + 0,11)^3 = 1,368$, или 36,8%.

Задание для самостоятельной работы

1.

Вид вклада	Сумма в номинальном выражении, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 5,9%, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 7%, руб.
«Сохраняй»	$50\,000 + 50\,000 \times 0,0659 = 53\,295$	$50\,000 \cdot (1 + 0,0659 - 0,059) = 50\,345$	$50\,000 \cdot (1 + 0,0659 - 0,07) = 49\,795$
«Управляй»	$50\,000 + 50\,000 \times 0,068 = 53\,400$	$50\,000 \cdot (1 + 0,068 - 0,059) = 50\,450$	$50\,000 \cdot (1 + 0,068 - 0,07) = 49\,900$
Всего	106 695	100 795	99 695

ПЗ

2. Если хранить деньги дома, то в реальном выражении их останется: при инфляции 5,9% – 94 100 руб. ($100\ 000 \cdot (1 - 0,059)$); при инфляции 7% – 93 000 руб. ($100\ 000 \cdot (1 - 0,07)$).

- Занятие 5. Кредиты: когда их брать и как оценить. Условия и способы получения кредитов
- Занятие 6. Виды кредитов

Форма занятий: практикум.

Материалы для обучающихся: главы 5, 6.

Рабочая тетрадь: задания к главам 5, 6.

ЭТАП 1. Постановка учебной цели (10 мин)

Наряду с описанными ранее приёмами работы по формулированию цели и определению задач занятий преподаватель использует и другие методы. Например, он начинает занятие с открытых вопросов: «Как вы думаете, какую услугу банка можно назвать “вкладом наоборот” и почему? Может ли кредит ухудшить или улучшить материальное положение семьи и почему? Согласны ли вы с мнением, что кредиты не нужно брать ни при каких обстоятельствах? Какие аргументы в защиту своей позиции вы можете привести?»

Мнения, которые высказывают обучающиеся, позволяют выявить исходный уровень знаний и представлений по теме занятий.

Преподаватель знакомит аудиторию с жизненной ситуацией из главы 5 Материалов, на основе которой ставится учебная цель и определяются задачи. Например, *цель:* выявить особенности и виды такой услуги, как банковский кредит; *основные задачи:* узнать, какие бывают условия получения кредита; выяснить, как пользоваться кредитной картой и что надо учитывать, если собираешься брать кредит.

ЭТАП 2. Практическая работа (35 мин)

Шаг 1. Работа над темой «Что такое банковский кредит»

Преподаватель предлагает обучающимся поделиться реальными «кредитными историями» из жизни знакомых, родных или друзей.

По ходу сообщений слушатели записывают в тетради основные проблемы, с которыми столкнулись герои этих историй.

Важно направить внимание аудитории на поиск ответов на следующие вопросы.

1. Почему у человека (семьи) возникла необходимость в кредите?
2. Чем руководствовался человек, принимая решение взять кредит?
3. Какие последствия имело принятое решение?

Обучающиеся объединяются в команды (малые группы). Работая с темой «Что такое банковский кредит» главы 5 Материалов, они обсуждают информацию, объясняющую проблемы, с которыми столкнулись герои «кредитных историй», и находят ответы на поставленные вопросы.

Вопросы можно детализировать следующим образом.

1. Почему выплаты по кредиту часто оказываются непосильными для заёмщика?
2. Как правильно рассчитать размер ежемесячной выплаты по кредиту?
3. От чего зависит процентная ставка по кредиту?
4. Какие документы надо внимательно изучить, прежде чем брать кредит?

Преподаватель подчёркивает, что перед заключением кредитного договора необходимо:

- выявить эффективную процентную ставку с учётом всех дополнительных обязательных платежей;
- внимательно изучить график выплат на погашение кредита и соотносить его со своими регулярными доходами;
- оценить возможность своевременного погашения кредита.

При обсуждении ответов обучающихся преподаватель обращает внимание аудитории на точность, корректность утверждений, вносит поправки и уточнения.

Шаг 2. Работа над темой «Микрофинансовые организации и микрокредиты»

Рекомендуется продемонстрировать (с помощью интерактивной доски) распространённые рекламные объявления: «Деньги до зарпла-

ты», «Кредит за час без справок и поручителей», «Деньги в долг без лишних вопросов», «Быстрые деньги».

Обучающиеся самостоятельно или в малых группах изучают учебный текст, делают выводы и отвечают на вопросы преподавателя.

Шаг 3. Обобщение содержания главы 5

Пошаговый план действий при получении кредита можно продемонстрировать на интерактивной доске.

Текущий контроль и оценка результатов работы осуществляется преподавателем с помощью вопросов для самопроверки и практической задачи 1 из рубрики «Практикум».

(Перерыв.)

ЭТАП 3. Практическая работа (30 мин)

Шаг 1. Работа с текстом главы 6

Преподаватель обращает внимание обучающихся на взаимосвязь видов кредитов и условий их предоставления.

Для экономии времени можно распределить темы главы 6 между разными командами (малыми группами) и затем коллективно обсудить результаты работы каждой команды.

Работая с учебным текстом, команды находят и обсуждают информацию, которую необходимо знать каждому заёмщику (например, о подводных камнях разных видов кредитов, о целесообразности применения тех или иных видов кредита).

Шаг 3. Обобщение содержания главы 6

Текущий контроль и оценка результатов работы осуществляется преподавателем с помощью вопросов для самопроверки и заданий рубрики «Практикум».

ЭТАП 4. Самоконтроль и самооценка результатов работы (10 мин)

Обучающиеся выполняют задания для самоконтроля из рабочей тетради. Количество заданий регулируется преподавателем в зависимости от темпа освоения материала.

Преподаватель демонстрирует правильные ответы на слайде или называет их, а обучающиеся сверяют с ними свои ответы.

ЭТАП 5. Контроль и оценка результатов работы.

Подведение итогов (5 мин)

Текущий контроль и оценивание осуществляются по мере выполнения заданий. Для подведения итогов можно обратиться к учебной цели, которая была поставлена в начале занятий, и выяснить, в какой мере её удалось достичь.

Поскольку на практикуме значительное место занимала работа с текстами, можно применить следующие критерии оценивания.

Критерий	Баллы (0–3)
1. Умение найти в тексте специальную информацию, представленную в неявном виде	
2. Умение интегрировать информацию из разных частей текста, обобщать, делать выводы	
3. Умение объяснять, обосновывать свои суждения на основе текста	

Домашнее задание

1. Задание для самостоятельной работы из рабочей тетради.
2. Задание для выполнения вместе с родителями (глава 5) или исследовательское задание (глава 6) (на выбор).

Рекомендуемая литература

1. *Бокова И.В., Дядичко С.П. и др.* Финансы и кредит: краткий курс лекций. Оренбург: Изд-во ОГУ, 2004. 185 с. Режим доступа: <http://www.aup.ru/books/m1088>
2. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2014. 448 с. Режим доступа: http://uchebnik-online.com/soderzhanie/textbook_134.html
3. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для СПО / под ред. Л.А. Чалдаевой; 2-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2015. 542 с. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/bcode/433332>

Дополнительные источники информации

1. www.banki.ru: Банки → Новости → Банковский словарь → Кредит (виды кредитов).

2. www.fingramota.org: Личные финансы → Займы и кредиты → Статьи → Кредит: на что обратить внимание при получении.

3. <http://finik.me>: Финансовая грамотность → Статьи (страница 3) → Реструктуризация и рефинансирование: в чём разница?

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Глава 5

Практическая задача 1

1. По убыванию надёжности: А (стабильная занятость, высокая зарплата, имущество в собственности), Г (постоянный доход, недвижимость в собственности), В (молод, нет постоянного дохода, но есть поручитель со стабильным доходом), Б (плохая кредитная история).

2. Скорее всего, банк откажет в кредите индивидуальному предпринимателю, потому что у него плохая кредитная история – два просроченных кредита в прошлом.

Практическая задача 2

Ежемесячный платёж составит 2237 руб. Всего за два года клиент заплатит 53 688 руб. ($2237 \cdot 24$). Если он просрочит 12-й и 13-й платежи, ему будет начислен штраф: $2237 \cdot (0,7 \cdot 2 + 0,7 \cdot 1) = 4697,7$ (руб.), и общая сумма выплат составит 58 385,7 руб.

Задание для выполнения вместе с родителями

Критерии оценивания:

- 1) решение о кредите обосновано текущим и будущим бюджетом семьи;
- 2) при выборе банка использовались критерии надёжности финансовой организации;
- 3) выбор кредита обоснован его эффективной ставкой и условиями выплат по кредиту;
- 4) выделена новая информация о банках в городе проживания обучающегося.

Глава 6

Подготовка к дискуссии

1. Большинство заёмщиков не могут позволить себе новую квартиру или машину даже в кредит, поэтому велика доля кредитов на бо-

лее дешёвые товары, такие как мобильные телефоны, бытовая техника и мебель.

2. Наиболее вероятные факторы, объясняющие популярность потребительского целевого кредита: активное продвижение таких кредитов торговыми сетями и низкий средний уровень доходов населения.

3. Основная причина – высокие процентные ставки (молодой рынок). Другие факторы: сильная дифференциация доходов в российском обществе и достаточно хорошая обеспеченность жильём.

Ипотека – продукт для среднего класса, который в России только формируется. У небогатых семей нет возможности улучшить свои жилищные условия даже в кредит. Поэтому спрос на растущем рынке недвижимости во многом обеспечивается состоятельными семьями, которым кредит не нужен, потому что у них достаточно сбережений.

Утверждение, что в России достаточно хорошая обеспеченность жильём, может показаться парадоксальным, особенно учитывая приведённые выше аргументы. Но на самом деле противоречия здесь нет: можно иметь ценные активы и при этом низкий регулярный доход. Именно такая картина наблюдается во многих российских семьях. В 1990-е гг. государство сделало довольно смелый шаг, невыгодный для себя, но значительно повысивший уровень благосостояния граждан: позволило населению бесплатно оформить квартиры в собственность. Этот процесс получил название приватизации. В совокупности с резким сокращением рождаемости и ростом смертности он привёл к довольно хорошей средней обеспеченности собственным жильём. Сегодня ни в одной развитой стране мира нет такой высокой доли семей, которые владеют собственным жильём: в Европе гораздо больше людей, которым приходится полжизни снимать квартиру, а потом брать ипотечный кредит и ещё полжизни его погашать. Следовательно, и популярность ипотеки там выше.

4. По сравнению со странами с развитой рыночной экономикой это, безусловно, мало. И тому есть несколько причин. Например, американцам их долги обходятся в 2 раза дешевле, чем россиянам. Так,

на 1 января 2019 г. средневзвешенная ставка по ипотечным кредитам в США составляла 4,5% годовых, а в России – 9,6%. По данным ЦБ РФ совокупный объём всех выданных в нашей стране ипотечных кредитов на 1 января 2019 г. равен 6,4 трлн руб. В США аналогичный показатель в начале года достиг 9,12 трлн долларов, что почти в 94 раза больше.

Кроме того, относительно невысокий уровень использования кредитов может свидетельствовать о низкой компетентности населения в вопросах управления личными финансами, а также об особенностях российского менталитета, формировавшегося в отсутствие рыночной экономики. Многие россияне до сих пор боятся долгов.

5. Возможные аргументы за рост кредитования:

- возможность (особенно для молодых людей) быстрее удовлетворить многие насущные потребности;
- рост экономики за счёт увеличения спроса на товары и услуги: получая кредиты, люди совершают больше покупок, в результате чего производители товаров и услуг имеют дополнительные денежные средства для инвестиций в производство и наращивания темпов выпуска новых продуктов. Таким образом, растёт валовой внутренний продукт страны, создаются новые рабочие места, что увеличивает занятость в экономике.

Возможные аргументы против роста кредитования:

- неграмотная оценка возможности погасить кредит может обернуться драмой и внести разлад в жизнь отдельных семей;
- слишком высокий уровень задолженности населения – угроза стабильности экономики (например, ипотечный кризис 2008 г. в США).

Практическая задача

1. Для досрочного погашения кредита Звёздочкиным потребуется 3 346 153 руб.

2. Да, Звёздочкины смогут сэкономить около 348 000 руб.

3. На год, т. е. Звёздочкины могут выплатить кредит за девять лет. Сократив срок погашения до девяти лет, они смогут уменьшить общую сумму выплат на 568 000 руб. (по сравнению со старым ипотеч-

ным кредитом) или на 220 000 руб. (по сравнению с новой ипотекой на 10 лет).

Исследовательское задание

Критерии оценивания:

- 1) осуществлено сравнение условий кредита в магазинах и в банке, сделан вывод о причинах разницы стоимости кредита;
- 2) представлено мнение о том, почему люди часто берут кредит в магазине, хотя могли бы получить его дешевле в отделении банка;
- 3) отражено собственное мнение;
- 4) использованы знания (понятия и факты), полученные при изучении глав 5, 6.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

1. а. 2. в. 3. в. 4. в. 5. г. 6. в. 7. б. 8. г.

Т
ПЗ

1. **Схема погашения кредита**

Месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.
1	50 000	625	8702	41 923
2	41 923	524	8702	33 745
3	33 745	422	8702	25 465
4	25 465	318	8702	17 083
5	17 083	214	8702	8595
6	8595	107	8702	0

2. За полгода Степан заплатит банку $8702 \text{ руб.} \cdot 6 = 52\,212 \text{ руб.}$, т. е. кредит обойдётся ему в 2212 руб.

Задание для самостоятельной работы

1. В 2013 г. выгоднее было брать кредиты в валюте, так как процентные ставки по ним были ниже, чем по кредитам в рублях.

ПИ



2. В кризисные 2014–2015 гг. сократилось количество валютных кредитов, так как на фоне снижения курса рубля по отношению к евро и доллару выплаты по валютным кредитам в рублёвом выражении увеличились.

● Занятие 7. Прочие услуги банков

Форма занятия: практикум.

Материалы для обучающихся: глава 7.

Рабочая тетрадь: задания к главе 7.

Общая логика проведения практикума была подробно представлена в занятиях 5, 6.

ЭТАП 1. Проверка домашнего задания (5 мин)

Проверка домашнего задания путём опроса обучающихся. Преподаватель предлагает поделиться вопросами или затруднениями, возникшими при выполнении заданий.

ЭТАП 2. Постановка учебной цели (5 мин)

Определение преподавателем исходного уровня знаний и представлений обучающихся по теме занятия.

Организация постановки обучающимися учебной цели (например, узнать, какие ещё бывают способы сбережения денег и повышения доходов с помощью банков).

ЭТАП 3. Практическая работа (25 мин)

На основе распределённой работы с текстами главы 7 обучающиеся, объединившись в команды, находят и обсуждают информацию для объяснения способов повышения доходов с помощью различных банковских услуг. Отдельной группе можно предложить выполнить исследовательское задание из рубрики «Практикум».

Работая с текстами, обучающиеся должны ответить на следующие вопросы.

1. При каких условиях выгодно пользоваться банковской услугой?
2. Как рассчитать её доходность?

3. Какие риски могут возникнуть?
4. Почему расходы по кредитной карте нередко выходят из-под контроля?

ЭТАП 4. Самоконтроль и самооценка результатов работы (5 мин)

Выполнение и проверка заданий для самоконтроля из рабочей тетради. Количество заданий регулируется преподавателем в зависимости от темпа освоения материала обучающимися.

ЭТАП 5. Контроль и оценка результатов работы. Подведение итогов (5 мин)

Для обобщения учебного материала, текущего контроля и оценки его освоения преподаватель использует вопросы для самопроверки из главы 7 Материалов.

Рекомендуемая литература

Бернстайн У. Разумное распределение активов. Как построить свой портфель с максимальной доходностью и минимальным риском. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2012. 288 с.

Дополнительные источники информации

1. www.banki.ru: Банки → Новости → Банковский словарь → Обезличенные металлические счета.
2. www.banki.ru: Банки → Новости → Банковский словарь → Паевые инвестиционные фонды.
3. <http://mir-fin.ru>: Инвестиции → ПИФы.

КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЮ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Практическое задание

Критерии оценивания:

- 1) найдена достоверная информация о деятельности ПИФов;
- 2) обоснованы выбор ПИФов и доля вложений в них от общего количества сбережений;
- 3) представлено аргументированное мнение о наиболее эффективных средствах сбережения.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

Т

1. а, в. 2. б, в. 3. в. 4. г. 5. в.

ПЗ

1. Возмещению подлежат: текущий счёт и вклад в банке «Рубин», но в размере, не превышающем страховой лимит в 1 400 000 руб., вклад в банке «Солнце», удостоверенный именной сберегательным сертификатом, – 80 000 руб. Всего Айгуль Каримовна получит через ССВ 1 480 000 руб.

2. Семья сможет получить 1 920 000 руб.:

- из банка «Электрон» 1 610 000 руб. (1 400 000 руб. (Максим Викторович) + 210 000 руб. (Карина Рафаиловна));
- из банка «Имперский кредит» 310 000 руб. (Максим Викторович).

3. 1) потери в реальном выражении составят 75 937 руб. ($600\,000 : 1,07^2 - 600\,000 = -75\,937$);

2) процентный доход 18 395 руб. ($600\,000 \cdot (1,18 : 1,07^2 - 1)$);

3) процентный доход 26 780 руб.:

• прибыль от вклада под 8% за полгода: $600\,000 \cdot 0,08 : 2 = 24\,000$ (руб.);

• прибыль от вклада под 10% за полтора года составит 93 600 руб. ($600\,000 \cdot 0,1 = 62\,400$ (руб.) – это прибыль за год; $62\,400 : 2 + 62\,400 = 93\,600$ (руб.) – это прибыль за полтора года);

• на счёте в конце срока вклада будет 717 600 руб. ($624\,000 + 62\,400 : 2 + 62\,400$); прибыль с учётом инфляции составит 26 779,63 руб. ($(717\,600 : 1,07^2) - 600\,000$);

4) потери в реальном выражении составят 1310 руб. ($600\,000 \times (0,96 \cdot 1,19 : 1,07^2 - 1) = -1310$).

Задание для самостоятельной работы

ПИ

Критерии оценивания:

- 1) представлен центральный элемент (основная идея, понятие) интеллект-карты;
- 2) представлены ключевые элементы (основные темы, относящиеся к предмету изучения);
- 3) определена иерархия взаимосвязей между всеми элементами.

Занятия 8, 9. Как работает банк

Форма занятий: учебная экскурсия.

Рабочая тетрадь: задание к учебной экскурсии «Как работает банк».

Учебные экскурсии позволяют проводить наблюдения и получать информацию непосредственно от организаций, предоставляющих различные финансовые услуги, и в прямом контакте с сотрудниками этих организаций.

Основная задача учебной экскурсии:

- расширение учебного пространства за счёт включения в образовательный процесс новых социальных контактов;
- приобретение практического опыта (связь обучения с жизнью) и развитие профессиональных умений и навыков.

Обучающие в системе СПО, как правило, уже имеют общие представления о работе той или иной финансовой организации. Поэтому содержание экскурсии не должно быть редуцировано до посещения банка (страховой компании и т. д.) с целью составления общего представления об этой организации. Реализовать развивающий потенциал экскурсии возможно, если сосредоточить внимание на определённом аспекте (проблеме), восприятие которого подготовлено содержанием предыдущих занятий. Учебная экскурсия – это «встреча с жизнью».

Подготовка, проведение и подведение итогов экскурсии в финансовую организацию позволяют обучающимся выполнить целый комплекс действий, а также проверить их эффективность в условиях, максимально приближенных к реальным.

Рассмотрим подробно содержание каждого из этих этапов на примере экскурсии в банк.

ЭТАП 1. Подготовка к экскурсии

Шаг 1. Выбор банка

Договорённость об экскурсии с руководством местного отделения банка должна быть достигнута заранее, за несколько недель до проведения занятия. Можно апеллировать к плану мероприятий по реализации Стратегии финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг.,

утверждённому на местном уровне органом государственной власти субъекта РФ.

Преподавателю необходимо встретиться с сотрудником банка, который будет проводить экскурсию, определить круг вопросов, требующих особого внимания, и составить план проведения экскурсии.

Примерный план экскурсии

1. Познакомить экскурсантов с новыми банковскими услугами для физических лиц.
2. Рассказать об онлайн-услугах банка.
3. Провести открытые консультации обучающихся по вопросам:
 - как выбрать и открыть вклад;
 - как выбрать банковскую карту;
 - как оформить кредит;
 - что такое кредитная карта.

Необходимо определить не более двух-трёх задач, которые будут решены в рамках экскурсии, и детально рассмотреть, «как это работает в действительности».

Шаг 2. Сбор информации о работе банка

Преподаватель сообщает обучающимся, в какой банк и с какой целью они идут на экскурсию. Он предлагает познакомиться с официальным сайтом этой финансово-кредитной организации.

Преподаватель рекомендует обратить особое внимание на предложения банка по услугам, изучению которых посвящена данная экскурсия.

Шаг 3. Подготовка вопросов

Обучающиеся определяют круг вопросов, которые следует задать представителю банка, с учётом основной цели экскурсии. Поскольку содержание экскурсии имеет практический характер, то и вопросы должны быть конкретными. Например, о действиях клиента в той или иной ситуации, возможных рисках, доходности предлагаемого банковского продукта, содержании документов и т. д.

В конце экскурсии могут быть заданы дополнительные вопросы, выходящие за рамки темы.

Целесообразно продемонстрировать форму отчёта о результатах экскурсии (см. с. 15 рабочей тетради) и обсудить порядок её заполнения.

ЭТАП 2. Проведение экскурсии**Шаг 1. Инструктаж**

Приветствие и объяснение цели экскурсии. Проведение краткого инструктажа для экскурсантов.

Шаг 2. Экскурсия по отделению банка

Ход экскурсии в соответствии с целью и основными задачами.

Шаг 3. Окончание экскурсии

Ответы на вопросы обучающихся. Выражение благодарности руководству и работнику банка, который провёл экскурсию.

ЭТАП 3. Подведение итогов экскурсии

Преподаватель предлагает обучающимся обменяться впечатлениями от экскурсии в банк и в начале следующего занятия озвучить основные результаты экскурсии (с помощью подготовленных отчётов).

Преподаватель акцентирует внимание аудитории на значении результатов экскурсии как практической работы, завершающей изучение модуля 1, посвящённого банкам и банковским услугам для физических лиц.

КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЮ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**Задание для самостоятельной работы**

Критерии оценивания:

- 1) полнота отчёта о результатах учебной экскурсии;
- 2) наличие сведений, полученных в ходе экскурсии в местное отделение банка, дополняющих изученный на занятиях материал.

● Занятие 10. Проверочная работа к модулю 1

Форма занятия: промежуточный контроль знаний.

ВАРИАНТ 1

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Банковская система России включает:
 - а) Центральный банк РФ;

- б) кредитные организации РФ;
- в) страховые компании РФ;
- г) филиалы и представительства иностранных банков на территории РФ.

2. К активным операциям банка относятся:

- а) текущие счета и вклады до востребования (в том числе дебетовые пластиковые карты);
- б) сберегательные вклады;
- в) кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные);
- г) именные сберегательные сертификаты;
- д) кредиты организациям;
- е) счета в других коммерческих банках и центральном банке;
- ж) займы у других коммерческих банков и у центрального банка;
- з) покупка ценных бумаг, выпускаемых организациями (акции, облигации, векселя);
- и) покупка государственных облигаций;
- к) счета клиентов в драгоценных металлах.

3. Функции и услуги ЦБ РФ:

- а) депозитные продукты (вклады для получения доходов от свободных денег);
- б) выдача краткосрочных кредитов коммерческим банкам;
- в) перевод денег со счетов клиентов – физических лиц;
- г) выпуск наличных денег;
- д) выдача и отзыв лицензий на осуществление банковских операций;
- е) денежные переводы по поручению физических лиц;
- ж) надзор за деятельностью банков;
- з) определение правил проведения банковских операций;
- и) взимание налогов.

4. Операции, которые можно совершать с помощью дебетовой карты, – это:

- а) оплата покупок в магазинах;
- б) получение кредита;
- в) оплата покупок в Интернете;

- г) снятие наличных;
 - д) пополнение счёта мобильного телефона, коммунальные платежи;
 - е) денежные переводы в банкоматах как своего, так и других банков;
 - ж) снятие наличных сверх дневного лимита, установленного банком.
- 5.** По сравнению с банковским кредитом кредитная карта:
- а) позволяет занимать деньги на короткий срок без процентов (при условии возврата в течение льготного периода);
 - б) не подходит для займа на длительный срок из-за очень высокой процентной ставки;
 - в) не позволяет делать большие займы;
 - г) дисциплинирует заёмщика хуже, чем кредит, потому что не предполагает чёткого графика выплат;
 - д) позволяет занимать деньги без прихода в банк, предъявления документов и объяснения целей займа.

Вставьте пропущенные слова.

6. Сберегательный вклад – это банковская услуга, по которой банк принимает (1) _____ на заранее оговорённый срок и по истечении срока (2) _____.

7. Процентная ставка по кредиту – это плата, получаемая (1) _____ от (2) _____ за (3) _____.

Решите задачи.

8. Вы положили 50 тыс. руб. на сберегательный счёт на полтора года под 9% годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в конце указанного срока? Какой доход принесёт вклад без капитализации процентов? Какой вклад выгоднее?

9. Ваша тётя выиграла в лотерею. После уплаты налогов она получила 200 тыс. руб. Тётя решила накопить на покупку автомобиля. На выигранные деньги она купила паи ПИФа с доходностью в первый год 20%, во второй год 3%, а в третий год – 2%. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении (без учёта подоходного налога), если уровень инфляции в стране составит 6% в год?

ВАРИАНТ 2

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Основные функции Центрального банка РФ:

- а) развитие и укрепление банковской системы страны;
- б) приём вкладов от физических лиц;
- в) поддержка устойчивости национальной платёжной системы;
- г) выдача кредитов промышленным предприятиям.

2. К пассивным операциям банка относятся:

- а) текущие счета и вклады до востребования (в том числе дебетовые пластиковые карты);
- б) сберегательные вклады;
- в) кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные);
- г) именные сберегательные сертификаты;
- д) кредиты организациям;
- е) счета в других коммерческих банках и центральном банке;
- ж) займы у других коммерческих банков и у центрального банка;
- з) покупка ценных бумаг, выпускаемых организациями (акции, облигации, векселя);
- и) покупка государственных облигаций;
- к) счета клиентов в драгоценных металлах.

3. Услуги коммерческого банка – это:

- а) депозитные продукты (вклады для получения доходов от свободных денег);
- б) кредитование населения – выдача кредитов разных видов (в том числе ипотечного кредита);
- в) перевод денег со счетов клиентов;
- г) выпуск наличных денег;
- д) открытие и обслуживание счетов;
- е) денежные переводы по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- ж) приём коммунальных платежей;
- з) социальная помощь населению;
- и) взимание налогов.

4. Операции, которые можно совершать с помощью кредитной карты, – это:

- а) оплата покупок в магазинах;
- б) денежные переводы на различные банковские счета;
- в) оплата покупок в Интернете;
- г) снятие наличных;
- д) пополнение счёта мобильного телефона, коммунальные платежи;
- е) денежные переводы через различные платёжные системы;
- ж) получение кредита.

5. По сравнению с банковскими вкладами паи ПИФов:

- а) предполагают получение более высокого дохода;
- б) приносят нефиксированный доход;
- в) более рискованное вложение средств – деньги можно потратить;
- г) приносят фиксированный процентный доход;
- д) предполагают получение более низкого дохода.

Вставьте пропущенные слова.

6. Процентная ставка по вкладу – это процент, уплачиваемый (1) _____ за (2) _____.

7. Банковский кредит – это услуга, при которой банк выдаёт (1) _____ лицу во (2) _____ определённую сумму денег с условием (3) _____.

Решите задачи.

8. Вы положили 50 тыс. руб. на сберегательный счёт на три года под 11% годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в конце указанного срока? Какой доход принесёт вклад без капитализации процентов? Какой вклад выгоднее?

9. Писатель получил за книгу гонорар в размере 300 тыс. руб. На эти деньги он купил паи ПИФа с доходностью в первый год 10%, во второй год 5%, а в третий год –8%. Каков будет доход (потери) писателя в реальном выражении (без учёта подоходного налога), если уровень инфляции в стране составит 5% в год?

ОТВЕТЫ

Вариант 1

1. а, б, г.

2. в, д, е, з, и.

3. б, г, д, ж, з.

4. а, в, г, д, е.

5. а, д.

6. (1) у клиента на хранение деньги; (2) возвращает эти деньги с начисленным по вкладу процентным доходом (процентом).

7. (1) банком; (2) заёмщика; (3) пользование заёмными средствами (включая платежи за оказанные при выдаче кредита услуги).

8. Вклад с капитализацией: $50\ 000 \cdot (1 + 0,09 : 2)^3 = 57\ 058,3$ (руб.).

Доход по вкладу составит: $57\ 058,3 - 50\ 000 = 7\ 058,3$ (руб.).

Доход по вкладу без капитализации: $50\ 000 \cdot 0,09 \cdot 1,5 = 6\ 750$ (руб.).

Вклад с капитализацией выгоднее простого вклада.

9. Доход в реальном выражении: $200\ 000 \cdot (1,2 \cdot 1,03 \times 0,98 : 1,06^3 - 1) = 3\ 402,81$ (руб.).

Вариант 2

1. а, в.

2. а, б, г, ж, к.

3. а, б, в, д, е, ж.

4. а, в, г, д, ж.

5. б, в.

6. (1) банком клиенту; (2) использование денег, размещённых на его вкладе.

7. (1) физическому или юридическому; (2) временное пользование; (3) её возврата через оговорённый срок с процентами.

8. Вклад с капитализацией: $50\ 000 \cdot (1 + 0,11)^3 = 68\ 381,5$ (руб.).

Доход по вкладу составит: $68\ 381,5 - 50\ 000 = 18\ 381,5$ (руб.).

Доход по вкладу без капитализации: $50\ 000 \cdot 0,11 \cdot 3 = 16\ 500$ (руб.).

Вклад с капитализацией выгоднее простого вклада.

9. Потери писателя в реальном выражении: $300\ 000 \cdot (1,1 \cdot 1,05 \times 0,92 : 1,05^3 - 1) = -24\ 625,86$ (руб.).

ФОНДОВЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РЫНКИ: КАК ИХ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

МОДУЛЬ 2

Цель: понять, как можно воспользоваться рынком ценных бумаг для инвестирования денежных средств и как сократить риски, существующие на данном рынке.

Базовые понятия: ситуация неопределённости, финансовый риск, голубые фишки, систематический риск, несистематический риск, инвестиционный портфель, диверсификация инвестиций, дисконтирование, ставка дисконтирования, облигация, номинальная стоимость облигации (номинал), купонная ставка, купон, погашение облигации, дефолт облигаций, акция, IPO, публичное акционерное общество (ПАО), непубличное акционерное общество (АО), биржа, биржевой индекс, биржевой брокер, активное инвестирование, пассивное инвестирование, валютный курс, фиксированный плавающий и регулируемый валютный курс, валютная интервенция, спред, трейдер, торговля с плечом.

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки:

- понимание факта: инвестиции – это механизм долгосрочных сбережений;
- критический анализ рекламных предложений.

Метапредметные результаты:

- анализировать и соотносить доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги;
- искать и интерпретировать актуальную информацию о фондовом рынке;
- сравнивать котировки акций во времени;
- соотносить риски и выгоды при выборе различных ценных бумаг;
- оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране.

Предметные результаты:

- различать виды ценных бумаг, описывать их характерные признаки;
- объяснять, что такое фондовый рынок, участники фондового рынка (брокер, управляющая компания), инвестирование в фондовый рынок;
- объяснять, какие существуют финансовые инструменты (облигации, акции, ПИФы, драгоценные металлы) и как они влияют на доход семьи;
- рассчитывать доходность акций (по заданным показателям);
- выбирать оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях;
- называть основные операции с ценными бумагами;
- оценивать степень риска определённого инвестиционного продукта;
- объяснить, что такое инвестиционный портфель и как его формировать.

Общие профессиональные компетенции:

- анализировать перспективные сферы инвестирования в зависимости от конъюнктуры рынка;
- оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране.

Время на изучение модуля: 12 ч.

● Занятия 11, 12. РИСК И ДОХОДНОСТЬ

Форма занятий: интерактивная лекция, практикум.

Материалы для обучающихся: глава 8.

Рабочая тетрадь: задания к главе 8.

Общая логика организации занятия в форме интерактивной лекции была представлена ранее (занятие 1), поэтому далее приводится сокращённое описание хода занятия.

ЭТАП 1. Постановка учебной цели (5 мин)

Для постановки учебной цели целесообразно использовать жизненную ситуацию из Материалов. В ходе беседы выясняется, что ответить на поставленные вопросы возможно, только узнав, что такое финансовый риск, ожидаемая доходность и диверсифицированный инвестиционный портфель.

Учебная цель занятия может быть сформулирована следующим образом. Выясняем, что такое финансовый риск, доходность, диверсифицированный инвестиционный портфель и как использовать эти понятия для решения практических финансовых задач.

ЭТАП 2. Лекция-беседа (35 мин)

План лекции

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
1. Ситуация неопределённости и финансовый риск	Что называют ситуацией неопределённости? Анализ жизненной ситуации (с. 112 Материалов). Анализ и обсуждение примера на с. 114, 115
2. Как связаны риск и доходность	Можно ли доверять обещаниям инвестиционных компаний получить высокую доходность с минимальным риском? Почему? Что такое систематический риск? Что такое несистематический риск? Чем систематический риск отличается от несистематического? Что такое инвестиционный портфель?

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
3. Диверсификация – золотое правило успешных инвестиций	В чём заключается смысл диверсификации? Как можно диверсифицировать риски?

ЭТАП 3. Подведение итогов лекции (5 мин)

Текущий контроль осуществляется преподавателем с помощью вопросов для самопроверки.

Кроме того, обучающиеся должны дать ответы на следующие вопросы.

1. Достигнута ли учебная цель?
2. Сможем ли мы применить знания для решения практических задач?

(Перерыв.)

ЭТАП 4. Практическая работа (30 мин)

Решение практической задачи и выполнение исследовательского задания из рубрики «Практикум» могут быть организованы в парах или малых группах. При последующем коллективном обсуждении результатов работы преподаватель выступает в роли консультанта.

ЭТАП 5. Самоконтроль и контроль (10 мин)

Преподаватель предлагает осуществить самоконтроль с помощью тестовых заданий из рабочей тетради.

ЭТАП 6. Самооценка и оценка результатов работы (5 мин)

Преподаватель сообщает свою оценку результатов работы на занятиях.

Домашнее задание

1. Задание для самостоятельной работы из рабочей тетради.
2. Составить интеллект-карты «Акции» и «Облигации» на основе самостоятельного изучения содержания глав 9, 10 Материалов. Вопросы, ответы на которые должны найти отражение в интеллект-картах, представлены в таблице.

Облигации	Акции
<ol style="list-style-type: none"> 1. Что такое облигация? 2. Что такое номинальная стоимость (номинал) облигации? 3. Что такое купонные облигации? 4. Что означает погашение облигации? 5. Что такое дисконтная облигация? 6. На какой срок выпускаются облигации? 7. Какие риски связаны с облигациями? 8. Чем государственные и муниципальные облигации отличаются от корпоративных облигаций? 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Что такое акция? 2. Какие бывают акции? 3. Из чего складывается доходность акции? 4. Каковы риски инвестирования в акции? 5. От чего зависят цены на акции? 6. Что такое IPO?

Рекомендуемая литература

1. *Автономов В.С.* Экономика. Базовый курс. 10–11 классы. (Глава 10. «Рынок ценных бумаг. Фондовая биржа»). М.: Вита-Пресс, 2013. 240 с.

2. *Берзон Н.И.* Курс лекций «Фондовый рынок». Электронный ресурс. Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/stockmarketvideo>

Дополнительные источники информации

1. *Малкиел Б.* Десять главных правил для начинающего инвестора / пер. с англ. М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. 176 с.

2. www.moex.com – сайт Московской биржи.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Практическая задача

1. Самые доходные акции предлагает компания «Ферзь». Ожидаемую цену акций можно рассчитать как среднее арифметическое:

- ожидаемая цена акции «Ладьи»: $(18 + 19 + 21 + 23 + 25) : 5 = 21,2$ (руб.); ожидаемая доходность: $(21,2 - 20) : 20 = 0,06$, или 6%;

- ожидаемая цена акции «Ферзя»: $(16 + 19 + 21 + 25 + 27) : 5 = 21,6$ (руб.); ожидаемая доходность: $(21,6 - 20) : 20 = 0,08$, или 8%;

- ожидаемая цена акции «Пешки»: $(19 + 20 + 21 + 22 + 23) : 5 = 21$ (руб.); ожидаемая доходность: $(21 - 20) : 20 = 0,05$, или 5%.

2. Разброс потенциальных значений больше всего у акции компании «Ферзь», поэтому она более рискованная: с вероятностью 20% можно потерять 1 руб. (это характерно для всех трёх акций), с вероятностью 20% – 4 руб. (такие большие потери возможны только при вложении в акции данной компании). Наименьшим риском обладает акция компании «Пешка». Здесь существует только 20%-ная вероятность потерять 1 руб. В остальных случаях инвестор либо улучшает своё финансовое состояние, либо остаётся на прежнем уровне*.

3. На данный вопрос нет единственно правильного ответа, так как нет акции, обладающей строгим преимуществом (т. е. с низким риском и высокой доходностью одновременно). Обучающиеся, склонные к риску, могут выбрать акции компании «Ферзь», обладающие самой высокой ожидаемой доходностью. Консерваторы предпочтут надёжные акции компании «Пешка» или сбалансированные акции «Ладьи». Необходимо выяснить, какими критериями руководствовались обучающиеся.

Также можно попробовать диверсифицировать риски и разделить 10 000 руб. между тремя компаниями. К сожалению, из условия задачи непонятно, являются ли эти компании независимыми или они тесно связаны между собой, принадлежат к одной отрасли или нет и т. д. Поэтому невозможно спрогнозировать, будут ли они расти и падать вместе, а значит, неясно, насколько сильно диверсификация может снизить риски.

Исследовательское задание

1. Рекомендуем попросить одного из обучающихся назвать наиболее широко представленные на сайте Московской биржи отрасли, но не озвучивать названия компаний. Преподаватель фиксирует перечень отраслей на доске. Учебная группа разбивается на две команды, которые по очереди перечисляют известные им компании из первой отрасли. Команда, давшая последний верный ответ, получает 1 балл.

* Если обучающиеся знакомы с концепцией стандартного отклонения, можно рассчитать его для каждой из трёх акций и убедиться, что акция компании «Ферзь» имеет самое высокое стандартное отклонение (3,98), акция компании «Пешка» – самое маленькое (1,41), а акция компании «Ладья» находится посередине (2,56).

Затем команды переходят ко второй отрасли и т. д. После подсчёта очков преподаватель определяет победителя.

Следует обсудить, почему данные отрасли наиболее широко представлены, а также определить, какие отрасли представлены слабо или не представлены вовсе.

Например, наиболее широко представлены:

- нефтегазовый сектор (например, ЛУКОЙЛ, «Газпром», «Транснефть»);
- энергетика (например, «Россеть», Интер РАО ЕЭС, МРСК Центра и Приволжья, МРСК Юга);
- финансовые организации (например, Сбербанк, ВТБ, «Газпромбанк», «Тинькофф Кредитные Системы», «Росгосстрах»);
- металлургия («Мечел», «Северсталь», РУСАЛ);
- пищевая промышленность и сельское хозяйство (например, «Группа "Черкизово"», «Группа "Разгуляй"», «Вимм-Билль-Данн»);
- производители удобрений («Уралкалий», «Фосагро»);
- телекоммуникации (МТС, «Ростелеком»);
- розничная торговля («Магнит», «Аптечная сеть 36,6»);
- транспорт (РЖД, «Трансконтейнер», «ЮТэйр»).

То, что перечисленные отрасли широко представлены на бирже, говорит о том, что:

- они хорошо развиты (составляют значимую долю в ВВП России);
- в них господствуют крупные корпорации, которые могут позволить себе выпуск ценных бумаг.

Про такие отрасли говорят, что они сильно консолидированы, т. е. состоят из нескольких крупных компаний с большой долей рынка. А, например, в отрасли бытовых услуг (ремонт обуви, химчистки, турагентства) преобладают мелкие частные предприятия. Поэтому, несмотря на то, что данная отрасль хорошо развита в любой стране, её нет в списках биржевых ценных бумаг.

Несмотря на то, что в списке присутствуют несколько компаний из автомобилестроения и тяжёлого машиностроения, а также высокотехнологичные компании, эти отрасли представлены слабо. В списке почти нет фармацевтических компаний (таких как иностранные Pfizer

и Bayer) и компаний, производящих товары народного потребления (таких как Samsung или Philips), одежду (ZARA), мебель (IKEA), бытовую химию и средства гигиены (Procter&Gamble, Colgate-Palmolive). Это говорит о том, что Россия не специализируется на производстве данных товаров.

2. А) Примеры компаний, относящихся к контрциклическим областям, представлены в таблице.

Сегмент рынка	Российские компании	Иностранные компании
Розничные сети	«Магнит», X5 Retail Group (сеть магазинов «Пятёрочка»)	Aldi (супермаркет, Германия), Wal-Mart (гипермаркет, США)
Домашние развлечения		Sony (PlayStation), Nintendo (игровые приставки), Blizzard Entertainment (выпускает онлайн-игру World of Warcraft)
Продукты, снимающие стресс	«Красный Октябрь», «Рот Фронт», «Ударница» (шоколад)	Ferrero (шоколад)

Б) Слабо реагируют на колебания экономической активности компании, предоставляющие коммунальные услуги (водоснабжение, вывоз мусора и т. д.), производители товаров первой необходимости (зубной пасты, мыла, подгузников). Примеры: Procter&Gamble (бренды Pampers, Ariel, Head&Shoulders), Colgate-Palmolive (бренды Palmolive, Colgate, Speed Stick). В России это фабрика «Свобода», выпускающая зубные пасты «Жемчуг» и «Фтородент», детское мыло, детский крем, недорогие товары личной гигиены (кремы, шампуни и средства для бритья). Данные продукты (за исключением, пожалуй, подгузников) кажутся достаточно дешёвыми, чтобы на них экономить. К товарам первой необходимости относятся и основные продукты питания – соль, сахар, хлеб, молоко, яйца. Казалось бы, сельское хозяйство должно больше, чем многие другие отрасли, быть защищено от экономических колебаний. Однако на него влияют колебания на рынке энергетики, горюче-смазочных материалов (увеличиваются

затраты на производство сельхозпродукции). Кроме того, может случиться неурожай или эпидемия (например, так называемый свиной грипп). Именно поэтому ценные бумаги сельскохозяйственных компаний считаются достаточно рискованными.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

1. б. 2. б. 3. б. 4. г. 5. б. 6. а.

Задание для самостоятельной работы

Критерии оценивания (см. занятие 7).

Т

РИ

● Занятие 13. Облигации

● Занятие 14. Акции

Форма занятий: практикум, кейс-метод.

Материалы для обучающихся: главы 9, 10.

Рабочая тетрадь: задания к главам 9, 10.

ЭТАП 1. Постановка учебной цели (5 мин)

Организация постановки учебной цели и определения учебных задач.

ЭТАП 2. Представление и обсуждение интеллект-карт «Облигации» (15 мин)

Особенность этого этапа – критическое осмысление информации, соотнесение её с жизненной ситуацией. Обучающиеся, используя созданные интеллект-карты «Облигации», раскрывают содержание темы, проводят разбор жизненной ситуации из главы 9 Материалов, отвечают на вопросы сокурсников и преподавателя.

Преподаватель уточняет и обобщает содержание главы 9, обращая особое внимание на новые знания:

- метод оценки стоимости денег в будущем, т. е. дисконтирование;

- расчёт дохода физических лиц по корпоративным облигациям и индивидуальным инвестиционным счетам;
- риски, связанные с облигациями.

ЭТАП 3. Практическая работа (10 мин)

Обучающиеся индивидуально или в малых группах находят ответы на вопросы для самопроверки и выполняют практическую задачу из рубрики «Практикум» (глава 9).

ЭТАП 4. Представление и обсуждение интеллект-карт «Акции» (15 мин)

Проводится по аналогии с этапом 2.
(Перерыв.)

ЭТАП 5. Практическая работа (10 мин)

Обучающиеся находят ответы на вопросы для самопроверки из главы 10. Целесообразно предложить обучающимся представить ответ на вопрос 1 в форме таблицы.

ЭТАП 6. Проектная работа (25 мин)

Преподаватель организует работу обучающихся в малых группах над проектом (рубрика «Практикум» из главы 10 Материалов).

Обсуждение результатов проектной деятельности и презентация проекта одной из групп.

ЭТАП 7. Самоконтроль и самооценка (5 мин)

Обучающиеся выполняют задания для самоконтроля из рабочей тетради. Можно предложить выполнить взаимопроверку в парах.

ЭТАП 8. Подведение итогов (5 мин)

Для подведения итогов работы можно обратиться к учебной цели, которая была поставлена в начале занятий, и выяснить, в какой мере её удалось достичь.

Домашнее задание

Задания для выполнения вместе с родителями (главы 9, 10 Материалов).

Рекомендуемая литература

Берзон Н.И. Рынок ценных бумаг: учебник для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2015. 443 с.

Дополнительные источники информации

1. Фабоцци Ф. Рынок облигаций. Анализ и стратегии. М.: Альпина Паблишер, 2017. 1195 с.

2. Фабоцци Ф., Уилсон Р. Корпоративные облигации. Структура и анализ. М.: Альпина Паблишер, 2019. 444 с.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Глава 9

Практическая задача

1. При ставке дисконтирования 20% справедливая цена облигации составит 948 руб. ($466 + 482$):

- купонные выплаты с учётом ставки дисконтирования:
 $180 : 1,2 + 180 : 1,2^2 + 180 : 1,2^3 + 180 : 1,2^4 = 466$ (руб.);
- стоимость облигации с учётом ставки дисконтирования:
 $1000 : 1,2^4 = 482$ (руб.).

При ставке дисконтирования 15% справедливая цена облигации составит 1086 руб. ($514 + 572$):

- купонные выплаты с учётом ставки дисконтирования:
 $180 : 1,15 + 180 : 1,15^2 + 180 : 1,15^3 + 180 : 1,15^4 = 514$ (руб.);
- стоимость облигации с учётом ставки дисконтирования:
 $1000 : 1,15^4 = 572$ (руб.).

Этот пример показывает, что если выплата купона происходит раз в год и ставка купона ниже ставки дисконтирования, то облигация будет продаваться дешевле своего номинального значения («с дисконтом»). А если ставка купона выше ставки дисконтирования, облигация будет продаваться дороже своего номинального значения («с премией»).

2. В первом случае доход будет состоять из двух купонных выплат по 180 руб. и разницы номинала и цены покупки, составляющей 38 руб., т. е. чистая доходность за два года: $(180 \cdot 2 + 38) = 398$ руб. После вычета налогов остаётся $398 \cdot 0,87 = 346$ руб. Годовая доходность: $(346 : 962) : 2 = 0,18$, или 18%.

Во втором случае доход будет состоять из двух купонных выплат по 180 руб. и разницы номинала и цены покупки 13 руб., т. е. чистая доходность составит 373 руб., а после вычета налогов – 325 руб. Годовая доходность: $325 : 962 = 0,338$, или 33,8%.

Задание для выполнения вместе с родителями

Критерии оценивания:

- 1) верно найдены компании-эмитенты с самым высоким и самым низким рейтингом облигаций;
- 2) осуществлено сравнение облигаций с разной доходностью и риском;
- 3) отражено собственное мнение;
- 4) использованы знания (понятия и факты), полученные при изучении главы 9.

Глава 10

Проектная деятельность

1. Найдены верные котировки акций и рассчитана доходность (потери).

2. Авторы статьи упоминают Китай, потому что значительная часть российской металлургической продукции экспортируется в это государство. В настоящее время в Китае снизились темпы роста экономики, завершилось строительство основных объектов инфраструктуры, что привело к уменьшению спроса на продукцию металлургической отрасли.

3. Для ответа на этот вопрос обучающиеся должны использовать знания современной экономической ситуации и найти верные данные. Задание должно продемонстрировать, что прогнозы аналитиков не всегда сбываются, и это следует учитывать в процессе принятия решения об инвестировании денежных средств. Так, в 2012 г. никто из экспертов не мог предположить, что в 2014 г. в отношении России будут введены экономические санкции, которые ухудшат положение многих крупнейших отечественных компаний.

Задание для выполнения вместе с родителями

1. Годовая доходность акций составила –51,4%. Её можно рассчитать по формуле:

$$(1,95 - 13,6) : 13,6 : (5 : 3) = -0,514, \text{ или } -51,4\%.$$

Вложив 50 000 руб. в акции ВТБ, инвестор потерял 42 830 руб.:

$$(1,95 - 13,6) : 13,6 = -0,856;$$

$$50\,000 \cdot 0,856 = 42\,830.$$

Налог он платить не должен. Если в 2009 г. инвестор получил положительный доход от каких-либо других операций с ценными бумагами, то убытки от акций ВТБ вычитаются из доходов по другим ценным бумагам, что сократит общую сумму уплаченного налога.

2. Если бы инвестор продал акции на пике стоимости, то получил:

$$(14,66 - 13,6) : 13,6 \cdot 50\,000 = 3897 \text{ (руб.)}.$$

С этой суммы он заплатил бы налог: $3897 \cdot 13\% = 507 \text{ (руб.)}$.

Чистая годовая доходность после уплаты налога:

$$(53\,390 : 50\,000)^{12} - 1 = 1,197, \text{ или } 119,7\%.$$

3. Полученные в 2012 г. 50 000 руб. – это не 50 000 руб., инвестированные пятью годами ранее, ведь из-за инфляции деньги обесценились более чем в 1,5 раза. За пять лет инфляция составила около 59% (см. таблицу ниже):

$$(1,119 \cdot 1,133 \cdot 1,088 \cdot 1,088 \cdot 1,061) - 1 = 0,592, \text{ или } 59,2\%.$$

Год	2007	2008	2009	2010	2011
Уровень инфляции, %	11,9	13,3	8,8	8,8	6,1

Источник: данные Росстата.

4. Для ответа на этот вопрос нужно найти в Интернете ставки по банковским вкладам в 2007 г. Например, на запрос «ставки по вкладам в 2007» Google выдаёт ссылку на статью РБК от 3 июля 2007 г. «Лучшие ставки по банковским вкладам (на 29.06.2007)». Мы видим, что в 2007 г. инвестор мог бы положить деньги в банк на год под 11–12%.

Проведя небольшое исследование, определяем средние ставки по вкладам:

- в 2008 г. – 12–13%;
- в 2009 г. – 18–20%;
- в 2010 г. – 12–13%.

К концу 2010 г. ставки снизились, поэтому весной 2011 г. наилучшая ставка, которую мог получить инвестор, составляла около 8%.

Если бы инвестор, начиная с 2007 г., каждый год клал деньги в банк, то его состояние увеличилось бы более чем в 1,8 раза:

$$1,115 \cdot 1,125 \cdot 1,19 \cdot 1,125 \cdot 1,08 = 1,8136.$$

Значит, по сравнению с вложением в банк инвестор потерял на акциях ВТБ 40 700 руб. ($50\,000 \cdot 81,4\%$).

Потери выражены в деньгах 2012 г., но обучающиеся имеют право посчитать потери в деньгах 2007 г., и тогда цифра будет меньше.

5. Не гарантирует. Случай с ВТБ – это частный случай, и не стоит надеяться на помощь государства в другой раз.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

Т

1. б. 2. г. 3. б. 4. а.

ПЗ

Определяем чистый доход на одну облигацию. Купонные выплаты: $1000 \cdot 0,08 : 2 = 40$ (руб.), т. е. за два года Алина получит $40 \cdot 2 \cdot 2 = 160$ (руб.). Разница номинала и цены покупки каждой облигации: $1000 - 860 = 140$ (руб.). Доход на одну облигацию: $160 + 140 = 300$ (руб.). Чистый доход после вычета налога: $300 - 300 \cdot 13\% = 261$ (руб.).

Доходность за два года: $261 : 860$ (изначальные вложения) $= 0,3034$, или 30,34%. Чистая ожидаемая годовая доходность: $30,34 : 2 = 15,17\%$.

Задание для самостоятельной работы

ПЗ

Определяем чистый доход на одну облигацию. Купонные выплаты: $1000 \cdot 0,11 : 2 = 55$, т. е. за два года Игорь получит $55 \cdot 2 \cdot 2 = 220$ (руб.). Разница номинала и цены покупки каждой облигации: $1000 - 900 = 100$ (руб.). Доход на одну облигацию: $220 + 100 = 320$ (руб.). Чистый доход после вычета налога (13%): $320 - 320 \cdot 0,13 = 278,4$ (руб.).

Доходность за два года: $278,4 : 900$ (изначальные вложения) $= 30,93\%$. Чистая ожидаемая годовая доходность: $30,93 : 2 = 15,47\%$.

● Занятия 15, 16. Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать

Форма занятий: интерактивная лекция, практикум.

Материалы для обучающихся: глава 11.

Рабочая тетрадь: задания к главе 11.

ЭТАП 1. Постановка учебной цели (5 мин)

Учебная цель и учебные задачи определяются на основе жизненной ситуации, приведённой в Материалах. Например, *цель*: приумножить свои средства, инвестируя их в фондовый рынок; *задачи*: 1) узнать, как устроена фондовая биржа; 2) определить, какие существуют биржи, 3) узнать, как на практике можно участвовать в торгах на бирже.

ЭТАП 2. Лекция-беседа (40 мин)

Во время лекции используются фрагменты видеозаписи.

План лекции

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции
1. Что такое биржа и какую инфраструктуру она создаёт	Для чего создаются биржи? Какие существуют биржи? На чём могут специализироваться биржи?
2. Что такое биржевой индекс и чем он полезен	Что показывает биржевой индекс? Какие бывают индексы? Что означает рост индекса? С какой целью правительство РФ в 2015 г. вывело на рынок индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС)? Стоит ли покупать ценные бумаги во время падения биржевого индекса?
3. Как на практике можно получить доступ к торгам на бирже	Кто такой биржевой брокер? Как клиенты общаются с брокерами? Что надо сделать, чтобы инвестировать через брокера? Зависит ли комиссия брокера от того, выиграли вы на данной сделке или проиграли?

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции
4. На что обратить внимание при выборе агента	Какую возможность инвестировать в фондовый рынок предоставляют управляющие компании? На что следует обратить внимание при выборе брокера?
5. Активное и пассивное инвестирование	Чем активное инвестирование отличается от пассивного? Какой из подходов более рискованный?

(Перерыв.)

ЭТАП 3. Подведение итогов работы по достижению учебной цели (15 мин)

На этом этапе целесообразно использовать вопросы для самопроверки из Материалов.

ЭТАП 4. Практическая работа (20 мин)

Групповое или индивидуальное выполнение практического задания из рубрики «Практикум».

ЭТАП 5. Самоконтроль и контроль (5 мин)

Выполнение и проверка заданий для самоконтроля из рабочей тетради.

ЭТАП 6. Подведение итогов (5 мин)

Можно предложить обучающимся обменяться мнениями и выводами.

Домашнее задание

Задания для самостоятельной работы из рабочей тетради.

Рекомендуемая литература

Берзон Н.И. Курс лекций «Фондовый рынок». Электронный ресурс. Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/stockmarketvideo>

Дополнительные источники информации

1. <https://broker.ru/brokerage> – сайт компании «БСК Брокер».
2. www.finam.ru/analysis/leaders: Лидеры роста и лидеры падения.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Практическое задание

1. Индекс РТС – основной индикатор российского фондового рынка. Рассчитывается на основе 50 акций крупнейших российских компаний, работающих в основных секторах экономики. Это промышленные компании (нефтегазовые, металлургические, химические и энергетические) и финансовые организации (банки). Также представлены акции мобильных операторов, «Аэрофлота», некоторых торговых сетей.

2. Минимальное значение индекс показал в 1998 г., в период дефолта по российским государственным облигационным займам в национальной валюте.

3. Максимальное значение индекса в начале 2008 г. связано с ростом цен на энергоресурсы, а его падение – с мировым экономическим кризисом.

4. В 2000 г. индекс был примерно на уровне 200. В 2012 г. колебался между 1300 и 1600. Если инвестор продал свои акции, когда индекс был равен 1300, он заработал 55 000 руб. ($10\,000 \cdot (1300 - 200) : 200$), а годовая доходность составила 17%.

Здесь необходимо дать разъяснения к расчётам. В этом случае нужно возводить в степень, а не делить на 12, так как на таком длительном горизонте приближённый расчёт с помощью деления слишком сильно исказит картину. Например, $1300 : 200 = 6,5$.

Взяв корень 12-й степени, получаем ~1,17:

$$(1300 : 200)^{\frac{1}{12}} - 1 = 0,1688, \text{ т. е. годовая доходность около } 17\%.$$

Это выше инфляции, которая в 2001–2012 гг. колебалась в пределах от 6 до 18% в год, а в среднем составила около 11%*.

Доходность можно вычислить в MS Excel. Для этого в строке «Функция» запишите формулу =СТЕПЕНЬ(1300/200;1/12)-1, за-

* Для расчёта берётся среднее геометрическое. Необходимо скачать данные с сайта Росстата. Они представлены как новые цены в % от старых цен (т. е. 115% или 106%). Перемножив все 12 показателей и взяв из произведения корень 12-й степени, получим среднее геометрическое 111%. Если понятие среднего геометрического слишком сложное для обучающихся, можно просто перемножить все 12 показателей и сравнить, во сколько раз выросли цены, с тем, во сколько раз вырос индекс (т. е. с $1300 : 200$ или $1600 : 200$).

тем нажмите на кнопку Enter, и в первой строке появится искомая величина.

Если инвестор продал акции, когда индекс был равен 1600, он заработал 70 000 руб. ($10\,000 \cdot (1600 - 200) : 200$), а годовая доходность составила около 19%:

$$(1600 : 200)^{\frac{1}{12}} - 1 = 0,189.$$

Во время проверки письменных домашних работ не снижайте оценку обучающимся, которые посчитали доходность делением на 12, но объясните им в группе, почему нельзя использовать такую формулу. Приведите пример:

$$100 \cdot 1,1^{12} = 314, \text{ а } 100 \cdot (1 + 0,1 \cdot 12) = 220.$$

На длинном горизонте разница очевидна!

5. Тогда доходность была бы выше:

$$(2000 : 200)^{\frac{1}{12}} - 1 = 0,2115, \text{ т. е. около } 21\% \text{ в год.}$$

6. Обучающимся может показаться, что речь идёт о падении фондового рынка в 2008 г., потому что там наблюдалась самая большая потеря стоимости в абсолютном выражении. Но инвесторам важно не абсолютное, а относительное падение. Поэтому самым трагичным для них стало падение в 1998 г.

Если бы инвестор вложил в акции 10 000 руб. в конце 1997 г. и продал акции в конце 1998 г., он потерял бы 9000 руб., так как индекс упал в 10 раз (примерно с 500 до 50). Если бы инвестор вложил 10 000 руб. в середине 2008 г., а продал в начале 2009 г., он потерял бы только 8000, так как индекс упал в 5 раз (примерно с 2500 до 500).

7. В 2014 г. в России начался экономический спад, обусловленный падением цен на нефть и введёнными США и странами Евросоюза санкциями против РФ.

8. Биржевой индекс – важнейший индикатор экономической ситуации в любой стране. Когда экономика на подъёме, индекс растёт, а его снижение указывает на то, что в экономике начался очередной спад и инвесторы стремятся избавиться от ценных бумаг. Так, когда в 2014 г. в нашей стране начался экономический спад, значение индекса резко снизилось.

Задание для выполнения вместе с родителями

1. ИИС, в отличие от брокерского счёта, даёт возможность своему владельцу осуществить налоговый вычет в размере 13%. Даже если купленные акции или облигации упали в цене, владелец ИИС сможет получить выгоду за счёт налогового вычета.

2. По причине небольшого максимального объёма взноса (400 тыс. руб.), а также невозможности закрыть ИИС раньше установленного срока (три года). Кроме того, самостоятельно управлять таким счётом сложно. А с помощью управляющего – дорого. Основные причины: небольшая (по меркам фондового рынка) сумма инвестиций и высокие издержки ведения счёта.

3. Предсказать колебания фондового рынка очень сложно, поэтому он связан с высоким риском. Банковские депозиты, напротив, являются безрисковым вложением денег, так как в стране действует ССВ. Неудивительно, что при высоких процентных ставках по депозитам частные инвесторы предпочитали хранить деньги в коммерческих банках. Однако по мере падения процентных ставок вклады становятся менее привлекательным финансовым инструментом. Тем более что ИИС за счёт налогового вычета защищает инвесторов от колебаний курсов ценных бумаг (по крайней мере частично).

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

1. б. 2. в.

Задания для самостоятельной работы

Чистый дивидендный доход за 100 акций составил 570 руб. ($5,7 \cdot 100$). Соня заплатит налог 13%: $570 \cdot 0,13 = 74,1$ (руб.). Чистый дивидендный доход после уплаты налогов: $570 - 74,1 = 495,9$ (руб.).

Капитальный доход: $117 \cdot 100 - 110 \cdot 100 = 700$ (руб.). Соня заплатит налог 13%: $700 \cdot 0,13 = 91$ (руб.). Чистый капитальный доход после уплаты налога: $700 - 91 = 609$ (руб.).

За полгода Соня заработала 1104,9 руб. ($495,9 + 609$). Доходность за полгода составила $1104,9 : 11\ 000$ (изначальные вложения) = $= 0,1004$, или 10,04%, т. е. чистая годовая доходность равна $0,1004 \cdot 2 = 0,2008$, или 20,08%.

РИ

Преимущества и риски вложения средств в ПИФы

Преимущества	Риски
Наличие профессионального управляющего. Возможность распределения рисков. Возможность выхода на фондовый рынок при малом объёме денежных средств	Риск недостаточно компетентного управления. Наличие надбавок при покупке пая и скидок при его продаже

● Занятия 17, 18. Формируем инвестиционный портфель

Форма занятий: деловая игра.

Рабочая тетрадь: задания к деловой игре «Формируем инвестиционный портфель».

ЭТАП 1. Постановка учебных вопросов на основе жизненного опыта обучающихся (3 мин)

Преподаватель предлагает рассмотреть следующую ситуацию: «Вы имеете возможность вложить небольшую сумму в фондовый рынок, чтобы приумножить свои сбережения. Как, узнав ответы на поставленные на предыдущих занятиях вопросы, вы будете действовать в этой ситуации? Какие знания необходимо приобрести, какие умения и навыки нужно освоить, чтобы быть успешным в практической жизненной ситуации?»

Таким способом преподаватель подводит обучающихся к формулированию *учебной цели*: освоить принцип формирования инвестиционного портфеля.

ЭТАП 2. Введение в онлайн-игру (7 мин)

Вначале целесообразно обсудить различные мнения о таком инвестиционном инструменте, как ПИФ. Это позволит заострить внимание:

- на инвестировании в фондовый рынок с помощью УК (как на более простом способе управления своими инвестициями);

- на рисках активного подхода к инвестированию;
- на необходимости проверки репутации УК.

Далее преподаватель предлагает обучающимся почувствовать себя инвесторами: поучаствовать в финансовой онлайн-игре Portfolio. Эта игра размещена на сайте «Финансовая грамотность» в свободном доступе (<https://finagram.com/finshop/fingames/igra-portfolio>).

Рекомендуем посоветовать обучающимся зафиксировать цели игры.

Учебная цель: освоить умения и навыки практического использования финансовых инструментов и понятий (соотношение между доходностью и риском, выгоды от диверсификации, управление инвестиционным портфелем и т. д.).

Игровая цель: получить доходность выше уровня инфляции (минимум) и (или) получить максимально высокую итоговую доходность (максимум).

Игра проводится в парах. Обучающиеся могут познакомиться с условиями игры на сайте самостоятельно*.

Условия игры

Пара игроков получает 1 млн игровых рублей, которые нужно инвестировать наилучшим образом. Игра продолжается 10 игровых лет. Каждый год игроки делают четыре хода (раз в квартал).

Большинство ходов – это так называемое инвестиционное предложение (финансовый инструмент), которое игроки могут принять или отказаться от него. Если игроки принимают предложение, то инвестируют определённую сумму в данный инструмент. Остальные ходы – это платежи в пользу игроков (пополнение счёта) или за счёт игроков (оплата счёта).

Суммы на покупку финансовых инструментов или оплату счёта списываются с личных счетов игроков. В случае нехватки наличных средств необходимо продать некоторые активы из инвестиционного портфеля. Активы сгруппированы по категориям «Бизнес и недвижимость», «Банковские депозиты», «Драгоценные металлы», «Ценные бумаги» и «Паевые инвестиционные фонды». Игроки должны продать

* Далее приводятся условия игры, размещённые на сайте <https://finagram.com/finshop/fingames/igra-portfolio>

весь актив из своего инвестиционного портфеля (на выбор). Для этого надо нажать кнопку «Продать» в строке с названием инструмента в текущем отчёте. Частичная продажа и покупка актива (в том числе части актива) не разрешена.

ЭТАП 3. Проведение игры (70 мин)

Обучающиеся играют, используя компьютеры образовательной организации или свои гаджеты.

ЭТАП 4. Подведение итогов игры (8 мин)

По завершении игры организуется подведение её итогов с помощью следующих вопросов.

1. Кому удалось получить доходность выше инфляции?
2. Кому удалось получить максимально высокую итоговую доходность?
3. Что помогло в достижении поставленной цели?
4. Какая стратегия поведения оказалась наиболее успешной и почему?
5. В какой мере удалось развить умение использовать финансовые инструменты и понятия?
6. За счёт чего это произошло?
7. Какие выводы о процедуре создания инвестиционного портфеля вы сделали?
8. Как вы считаете, используемый способ принятия финансовых решений был наиболее оптимальным?
9. Какие выводы о формировании и управлении инвестиционным портфелем вы сделали?

ЭТАП 5. Выбор домашнего задания по подготовке к проблемному семинару (2 мин)

Обучающиеся должны узнать, что представляет собой рынок Форекс и сформировать собственную позицию по вопросу: «Стоит ли играть на рынке Форекс?»

Рекомендуемая литература

Берзон Н.И. Курс лекций «Фондовый рынок». Электронный ресурс. Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/stockmarketvideo>

Дополнительные источники информации

1. *Самир Э.Ш., Пустобаева О.Н.* Инвестиционная деятельность физических лиц // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы междунар. науч. конф. СПб.: Реноме, 2012. С. 100–103.
2. <https://bcs-express.ru>: рубрика «Обучение». Статьи «Формирование инвестиционного портфеля. Что нужно знать начинающему инвестору?», «Лучшие материалы для начинающих инвесторов» и др.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самостоятельной работы

1. в. 2. а. 3. г.

Примерные ответы на вопросы (в будущем ситуация может измениться).

1. Наиболее популярным способом вложения средств россияне называют недвижимость.

2. Однако популярность вложений средств в недвижимость сократилась с 58% в 2004 г. до 30% в 2017 г. По данным ВЦИОМ в 2018 г. 65% россиян предпочли не тратить сбережения, а откладывать деньги на будущее (инвестировать в недвижимость, открывать банковские вклады и т. д.).

3. По данным исследовательского холдинга «Ромир» (<https://romir.ru>), доля россиян, желающих вложить денежные средства в бизнес, в разные годы колебалась в диапазоне от 10 до 16%.

4. Наиболее стабильным остаётся желание россиян поместить деньги в банк на депозит. В 2017 г. доля таких ответов среди опрошенных составила 28%. Выше этот показатель был только в 2012 г. – 34% (источник: <https://romir.ru>).

Т

РИ

● Занятия 19, 20. Рынок Форекс

Форма занятий: интерактивный проблемный семинар.

Материалы для обучающихся: глава 12.

Рабочая тетрадь: задания к главе 12.

ЭТАП 1. Постановка учебной цели (5 мин)

Цель и задачи могут быть сформулированы следующим образом.
Цель: узнать, как устроен рынок Форекс и может ли он стать источником стабильного дохода. *Задачи:* 1) выяснить, какие риски несёт рынок Форекс; 2) узнать, как определяются курсы валют и можно ли их предсказать; 3) выяснить, как происходит торговля валютой.

ЭТАП 2. Анализ и обсуждение проблемы (75 мин)**Шаг 1. Что такое валютный рынок и как он работает**

Преподаватель предлагает обучающимся высказать мнения по вопросу: «Всегда ли хорошо, когда рубль укрепляется?»

В результате обсуждения делается вывод: укрепление рубля не всегда хорошо, ведь чрезмерное укрепление национальной валюты делает экспортные товары слишком дорогими, что приводит к падению продаж и снижению экспортной выручки.

Преподаватель объясняет законы мирового валютного рынка Форекс и организует развитие умения использовать полученные знания с помощью следующего задания.

Задание. Определите, повысится или понизится курс рубля по отношению к доллару в следующих случаях.

- А) Цена нефти на мировых рынках существенно снизилась.
- Б) Возрос интерес западных инвесторов к акциям компаний стран БРИКС (Бразилия, Россия, Индия, Китай и ЮАР).
- В) ЦБ РФ объявил о начале скупки валюты для резервного фонда.
- Г) В России вышел новый закон, который, по мнению журналистов, будет способствовать защите прав собственности инвесторов.
- Д) Федеральная резервная система США снизила процентную ставку, по которой она кредитует банки.

Если студенты не смогут ответить на любой из поставленных вопросов, им предлагается дать соответствующую подсказку.

Вопросы-подсказки

- А) Вырастет или уменьшится приток долларов в Россию?
- Б) Увеличится или уменьшится спрос на российскую валюту со стороны иностранных инвесторов?
- В) Увеличится или уменьшится предложение валюты на внутреннем рынке?

Г) Повысит ли новый закон интерес иностранных инвесторов к акциям российских компаний?

Д) Увеличится или уменьшится предложение доллара в мировой экономике?

Последний вопрос самый сложный. Можно пояснить, что, когда Федеральная резервная система США (т. е. центральный банк) снижает процентную ставку, большее количество банков страны готово взять у неё кредит.

Ответы

А) Курс рубля понизится. Россия получает выручку от продажи нефти в основном в долларах США. Поэтому при снижении цены на нефть уменьшится приток долларов в экономику. Представим, что курс доллара остаётся в этой ситуации неизменным. В результате снижается его предложение, а спрос остаётся на прежнем уровне (количество желающих купить импортные товары не зависит от цены нефти). Стоимость доллара должна возрасти, чтобы спрос и предложение уравновесились. (При увеличении цены возрастает предложение актива и снижается спрос на него.)

Б) Курс рубля повысится. Для покупки акций российских компаний, как правило, необходимо приобрести рубли. Поэтому рост спроса на акции повысит спрос на национальную валюту, и она укрепится.

В) Курс рубля понизится. Когда ЦБ РФ осуществляет скупку иностранной валюты, её предложение сокращается, а предложение национальной валюты, наоборот, возрастает.

Г) Курс рубля повысится. Повышение уверенности инвесторов в защите прав собственности (например, в случае имущественных конфликтов) приведёт к повышению спроса на акции российских компаний. В результате возрастёт спрос на рубли.

Д) Курс рубля повысится. Снижение процентной ставки Федеральной резервной системы США приведёт к тому, что большее количество коммерческих банков страны захотят получить у неё кредит. В свою очередь, они выдадут больше кредитов физическим лицам и организациям, номинированных в долларах. В результате возрастёт количество американской валюты в мировой экономике, а значит, её стоимость по отношению к другим валютам снизится.

Шаг 2. Как определяют курсы валют и как на этот процесс влияет государство

Целесообразно предложить обучающимся обсудить различия между курсами обмена валюты, которые предлагают банки своим клиентам, и курсом валютной биржи, а также выполнить исследовательское задание из рубрики «Практикум».

Преподаватель задаёт наводящие вопросы.

1. Чему была равна максимальная и минимальная цена доллара на валютной бирже накануне?
2. Какой курс покупки и продажи был в ближайшем банке?

Как правило, цена валюты на бирже находится между курсами покупки и продажи валюты в банке. Если бы это было не так, например, в течение длительного времени курс продажи валюты в банке был бы ниже биржевого курса, то в банке можно было бы купить валюту и затем продать её на бирже с наценкой. Это бы создало риск убытка для банка.

Если окажется, что курс валюты на бирже выходит за рамки диапазона курсов, предлагавшихся банком, то преподаватель объясняет, что банк не отслеживает постоянные изменения биржевого курса. ЦБ РФ устанавливает курс валюты раз в день по текущим котировкам Московской биржи. Коммерческие банки принимают эти данные за отправную точку. Поэтому сравнивать биржевой курс с курсами банков нужно в конкретный момент времени.

Проверить понимание механизма установления равновесной цены на бирже можно с помощью следующего вопроса: «Если трейдер выставит на бирже одновременно две заявки: на покупку евро по цене 1,27 евро за доллар и на продажу евро по цене 1,29 евро за доллар, то могут ли они быть удовлетворены синхронно?»

Поскольку на бирже в любой момент времени устанавливается одна равновесная цена, то, конечно, эти заявки не могут быть удовлетворены одновременно. Если заявка на покупку имеет цену выше или равную равновесной, то она будет удовлетворена, а если ниже, то не будет. Аналогично, если заявка на продажу имеет цену ниже или равную равновесной, то она будет удовлетворена, а если выше, то не будет. Возможны только три случая:

- если равновесная цена равна 1,29 евро за доллар или выше, то будет удовлетворена только заявка на продажу евро по цене 1,29;
- если равновесная цена равна 1,27 евро за доллар или ниже, то будет удовлетворена только заявка на покупку по цене 1,27;
- если равновесная цена будет между 1,27 и 1,29 евро за доллар, то ни одна из заявок не будет удовлетворена.

Важно отметить, что если какая-либо из заявок не будет удовлетворена в настоящий момент, она может быть удовлетворена в будущем при благоприятном изменении цены. Например, сначала может быть удовлетворена заявка на продажу – 1,29 евро за доллар, а через какое-то время рыночная цена снизится и можно будет купить евро за 1,27. Однако такой момент может наступить не скоро или вообще не наступить, если цена евро будет изменяться в неблагоприятном направлении (например, возрастать).

Шаг 3. Как торговать на рынке Форекс

Целесообразно помочь обучающимся сформулировать основные правила участника торгов на рынке Форекс*, например:

- 1) совершать сделку только тогда, когда уверен в результате;
- 2) не рисковать более чем 5% капитала за одну сделку и более чем 10% капитала за день, заранее просчитывая порог допустимого убытка;
- 3) давать расти прибыли и не позволять расти убыткам.

Кроме того, чтобы не попасть на удочку мошенников, необходимо обратить внимание на стратегию выбора брокера. Для этого необходимо:

- 1) найти в Интернете информацию о той организации, которой вы решили доверить свои деньги, и выяснить размер минимального депозита;
- 2) проверить оперативность отклика брокера на проблему клиента (если он не отвечает на телефонные звонки, это должно насторожить);

* Источник: Работа на Форекс для начинающих (<http://vashbiznesplan.ru/investicii/forex/rabota-dlya-nachinayushhih.html>).

- 3) выяснить, требуется ли паспорт при выводе средств (в ином случае любой человек, представившись владельцем торгового счёта, может ими воспользоваться);
- 4) проверить, есть ли у данной организации лицензия ЦБ РФ на осуществление операций с валютой, состоит ли она в саморегулируемых организациях (СРО) Форекс. В России наиболее авторитетными СРО считаются КРОУФ и ЦРФИН.

Шаг 4. Контроль и оценка результатов работы

Преподаватель задаёт обучающимся вопрос: «К каким выводам вы пришли при обсуждении возможности заработать на рынке Форекс?»

Контроль и оценка результатов работы осуществляются преподавателем также с помощью вопросов для самопроверки.

ЭТАП 3. Самопроверка результатов работы (7 мин)

Выполнение заданий для самоконтроля из рабочей тетради и взаимопроверка в парах при консультативной помощи учителя.

ЭТАП 4. Подведение итогов (3 мин)

Рекомендуется обратить внимание обучающихся на задание для выполнения вместе с родителями из Материалов и уточнить, сможет ли кто-либо привести пример успешной торговли на рынке Форекс (или неуспешной торговли).

Домашнее задание

Задание для самостоятельной работы из рабочей тетради.

Рекомендуемая литература

Мальцев Д.М., Голубев А.А. Фондовые рынки и фондовые операции: учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУ ИТМО, 2009. 100 с. Режим доступа: <http://window.edu.ru/resource/312/66312>

Дополнительные источники информации

Стародубцева Е.Б. Рынок ценных бумаг: учебник. М.: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2006. 176 с. Режим доступа: https://finances.social/dengi_777/ryinok-tsennyih-bumag-uchebnik-forum-infra-176.html

КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЮ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Исследовательское задание

Критерии оценивания:

- 1) найдены верные данные об изменении курса валют на бирже в течение дня;
- 2) определён спред, проведено сравнение и сделан вывод о том, попадает ли курс на валютной бирже в промежуток между курсом покупки и продажи доллара в банке;
- 3) использованы знания (понятия и факты), полученные при изучении главы 12.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

1. а. 2. д.

Задание для самостоятельной работы

Критерии оценивания (см. занятие 7).

Т

РИ

- Занятия 21, 22. Подведение итогов и обобщение: как инвестиции помогают расти доходам. Проверочная работа к модулю 2

Форма занятий: рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний.

Рефлексивный практикум предназначен для диагностики и развития профессионально значимых качеств обучающихся (знаний, навыков и компетенций), а также самоанализа результатов учебной деятельности. Это активный метод обучения, предполагающий поиск проблем и способов их решения (ситуации затруднения в учебной деятельности, в постановке и достижении целей и т. д.). Рефлексивный практикум становится для обучающихся важным источником опыта самопознания.

Рассмотрим основные этапы и методику организации рефлексивного практикума на примере занятия по подведению итогов изучения модуля 2.

ЭТАП 1. Визуализация содержания модуля 2 (25 мин)

В роли инструмента самоанализа выступают подготовленные обучающимися интеллект-карты. Они отражают в наглядной форме главные результаты изучения модуля 2, мысли и идеи обучающихся.

Преподаватель предлагает аудитории объединиться в команды.

1. В зависимости от материала, с которым работали обучающиеся:

- *команда 1* – тема «Как составить инвестиционный портфель»;
- *команда 2* – тема «Облигации и акции: во что выгоднее инвестировать».

2. Малые группы (по 3–4 человека).

На большом листе ватмана команды создают интеллект-карту по своей теме, в которой объединяют идеи каждого из участников, в том числе возникшие в ходе групповой работы.

Преподаватель предлагает одной из групп представить интеллект-карту. В ходе презентации результатов работы аудитория формулирует вопросы и конструктивные дополнения (как по предметному содержанию, так и по способам работы), а также составляет экспертные суждения.

ЭТАП 2. Выделение и анализ действий по изучению модуля 2 (20 мин)

Обучающиеся фиксируют учебные и практические действия, в результате которых были освоены основные элементы содержания с помощью следующих вопросов (и с опорой на интеллект-карты).

1. Как изучали материалы модуля 2?
2. Какие задания выполняли?
3. Какими способами были выполнены задания?
4. Какие задания были интересны и почему?
5. Что поняли в процессе изучения модуля 2?

Преподаватель и обучающиеся определяют критерии рефлексивного анализа в соответствии с поставленными целями изучения глав модуля 2.

(Перерыв.)

ЭТАП 3. Анализ эффективности выделенных действий (15 или 25 мин*)

Обучающиеся выполняют проверочную работу. Можно включить в неё две-три практические задачи (на выбор преподавателя).

ЭТАП 4. Определение результатов рефлексии (15 или 20 мин)

Преподаватель организует проверку (самопроверку) результатов выполнения проверочной работы.

Обучающиеся определяют свои индивидуальные достижения по направлениям:

- предметные результаты изучения модуля 2 (выдвинутые идеи, ответы на вопросы, задачи и т. д.);
- способы учебной и коммуникативной деятельности, которые были эффективны для освоения различных тем;
- прогноз возможности использования освоенного на практике при изучении следующих тем курса;
- выявленные причины ошибок и затруднений, возникших при изучении модуля 2;
- планирование корректировки учебных действий (в случае необходимости).

ЭТАП 5. Подведение итогов по результатам рефлексии (5 или 10 мин)

Преподаватель может предложить обучающимся ответить на следующие вопросы (представить свою оценку результатов рефлексии с опорой на данные вопросы).

1. Что стало общим результатом изучения модуля 2?
2. Какие интересные идеи и мнения родились в ходе групповой работы?
3. Как обучающиеся оценили свои действия и действия группы?
4. Почему самооценка обучающихся и оценка преподавателя не всегда совпадали?

* Здесь и далее (в этапах 4, 5) количество времени зависит от объёма проверочной работы.

ПРОВЕРОЧНАЯ РАБОТА К МОДУЛЮ 2**Вариант 1**

Отметьте правильный ответ.

1. Диверсификация помогает:
 - а) повысить доходность портфеля инвестиций;
 - б) сократить несистематический риск инвестиционного портфеля;
 - в) устранить неопределённость;
 - г) сократить систематический риск инвестиционного портфеля.
2. Акции приносят доход за счёт:
 - а) купонов и роста номинальной стоимости;
 - б) роста цены и дивидендов;
 - в) процентов и роста цены;
 - г) купонов и дивидендов.
3. Голубые фишки – это:
 - а) государственные облигации;
 - б) акции крупных и надёжных компаний;
 - в) акции быстро растущих инновационных компаний;
 - г) облигации, дающие право голоса на собрании акционеров.
4. Пассивное инвестирование:
 - а) рискованнее активного инвестирования;
 - б) требует анализа каждой конкретной компании и включения в портфель самых перспективных ценных бумаг;
 - в) основано на диверсификации и снижении риска (по сравнению с активным инвестированием);
 - г) не применяется управляющими компаниями ПИФов.
5. Торговля с использованием плеча является рискованной, так как она:
 - а) позволяет инвестировать в биржевой индекс;
 - б) не даёт возможности продать валюту раньше установленного срока;
 - в) запрещена законом;
 - г) позволяет тратить трейдеру больше средств, чем у него есть.
6. Если в течение дня 10 раз купить и 10 раз продать 1000 долларов, скорее всего вы:

- а) потеряете на спреде;
- б) потеряете, потому что ваши активные действия приведут к подорожанию доллара;
- в) выиграете на спреде;
- г) выиграете, потому что ваши активные действия приведут к подорожанию доллара.

Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

- 1.** Сократить риски инвестиционного портфеля поможет:
 - а) диверсификация;
 - б) тщательный анализ компаний до включения их ценных бумаг в инвестиционный портфель;
 - в) долгосрочная инвестиционная стратегия;
 - г) всё перечисленное.
- 2.** Облигации приносят доход за счёт:
 - а) купонов;
 - б) роста цены;
 - в) дисконта цены покупки по отношению к номинальной стоимости;
 - г) всего перечисленного.
- 3.** Преимущество голубых фишек в том, что:
 - а) они приносят очень высокий доход;
 - б) они обладают низким риском по сравнению с другими акциями;
 - в) их цены движутся в направлении, обратном всему остальному рынку;
 - г) они дают право голоса на собрании акционеров.
- 4.** Физические лица не могут покупать ценные бумаги через:
 - а) индивидуальный инвестиционный счёт;
 - б) брокера;
 - в) центральный банк;
 - г) управляющую компанию.
- 5.** Рынок Форекс – это:
 - а) наиболее рискованный способ вложения средств;
 - б) наименее рискованный способ вложения средств;

- в) более рискованный способ вложения средств, чем банковские вклады, но менее рискованный, чем фондовый рынок;
- г) более рискованный способ вложения средств, чем облигации, но менее рискованный, чем акции.

6. Курсы валют на электронных торгах Форекс в течение дня:

- а) устанавливает ЦБ;
- б) колеблются случайным образом в границах валютного коридора;
- в) определяются путём соотнесения заявок на покупку и продажу;
- г) рассчитываются брокерами с использованием плеча.

Ответы

Вариант 1: **1. б. 2. б. 3. б. 4. в. 5. г. 6. а.**

Вариант 2: **1. г. 2. г. 3. б. 4. в. 5. а. 6. в.**

СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

МОДУЛЬ 3

Цель: освоить способы финансово грамотного поведения при использовании услуг страховых компаний.

Базовые понятия: страхование, страхователь, страховщик, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховая премия, страховой случай, страховая выплата, страховой полис, страховой риск, гражданская ответственность, франшиза, страхование жизни.

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки:

- осознание необходимости добровольного и обязательного страхования в различных сферах жизни;
- понимание потенциальных выгод страхования.

Метапредметные результаты:

- сравнивать различные виды страховых продуктов, описывать их характерные признаки;
- анализировать условия страхования в различных страховых компаниях и делать выбор на основе определённых жизненных целей и обстоятельств.

Предметные результаты:

- объяснять, что такое страхование, в чём его отличие от сбережения и инвестирования;
- называть виды добровольного и обязательного страхования, а также составлять алгоритм действий при наступлении страхового случая.

Общие профессиональные компетенции: принимать решение о страховании на основе оценки условий страхования, надёжности и репутации страховой компании.

Время на изучение модуля: 8 ч.

● Занятия 23, 24. Страхование имущества:
как это работает

Форма занятий: интерактивная лекция, практикум.

Материалы для обучающихся: глава 13.

Рабочая тетрадь: задания к главе 13.

ЭТАП 1. Постановка учебных вопросов к модулю 3 (10 мин)

Преподаватель выявляет исходные знания и представления обучающихся о страховании. Для этого он предлагает прочитать заголовки глав модуля 3 и сформулировать вопросы.

Результатом этого этапа могут быть следующие группы вопросов.

Общие вопросы	Особенности страхования	Работа страховых компаний
<p>В каких случаях страхование может защитить финансовое благосостояние семьи?</p> <p>Что обычно страхуют россияне?</p> <p>Как определить, что нужно страховать?</p>	<p>Что общего у ОСАГО и каско?</p> <p>Чем ОСАГО отличается от каско?</p> <p>Как застраховать машину?</p> <p>Выгодно ли страховать своё имущество?</p>	<p>Где узнать, какие услуги предлагают страховые компании?</p> <p>Как выбрать надёжную страховую компанию?</p> <p>Как страховая компания работает с физическими лицами?</p>

ЭТАП 2. Выделение проблем на основе анализа жизненной ситуации, постановка учебной цели (5 мин)

Преподаватель подводит обучающихся к пониманию сути проблемы, представленной в рубрике «Жизненная ситуация». У людей могут возникать особые жизненные ситуации, связанные с рисками потери или порчи имущества, и одним из способов защиты от таких рисков является страхование.

На основе анализа проблемы формулируется цель, определяются задачи, которые необходимо решить на занятии. Например, *цель*: узнать, что такое имущественное страхование и какое имущество необходимо страховать; *задачи*: 1) выяснить, где и как можно застраховать своё имущество; 2) определить критерии надёжности страховой компании; 3) узнать, какие бывают виды страхования имущества и что такое гражданская ответственность.

ЭТАП 3. Лекция-беседа (30 мин)

План лекции

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
1. Как работает страховая система	Какова структура страхового рынка в России? Какие бывают виды страхования? (Сравнение на основе таблицы 10 на с. 180 Материалов.) Что такое страховая премия, страховой случай? (Уточнение понятий на основе определений из Материалов.) Почему, чем больше максимальная сумма выплат, тем больше вы защищены, но тем дороже обойдётся страховой полис?
2. Что можно страховать	В каких формах может осуществляться страхование? Чем обязательное страхование отличается от добровольного? Приведите примеры личного и имущественного страхования
3. Как семье принять решение, что страховать	Приведите примеры, как можно, принимая решение о покупке страхового полиса, использовать критерии «величина возможных потерь» и «вероятность наступления страхового случая».

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
	Ответьте на вопрос для размышления на с. 188 Материалов
4. Что такое страхование гражданской ответственности	Приведите примеры наступления гражданской ответственности. Что такое франшиза в автостраховании? (Уточнение понятия «франшиза».) Ответьте на вопрос для размышления на с. 190 Материалов

(Перерыв.)

ЭТАП 4. Практическая работа (30 мин)

Обучающиеся выполняют исследовательские задания рубрики «Практикум». Фронтальная проверка результатов работы.

ЭТАП 5. Самоконтроль и контроль (10 мин)

Обучающиеся отвечают на вопросы для самопроверки из Материалов и выполняют задания для самоконтроля из рабочей тетради.

ЭТАП 6. Подведение итогов (5 мин)

Преподаватель обращает внимание аудитории на вопросы, которые были поставлены в начале занятия, и предлагает подчеркнуть те, на которые удалось найти ответы.

Домашнее задание

Задание для выполнения вместе с родителями из Материалов. Обучающиеся могут выбрать две из пяти предложенных ситуаций для обсуждения с родителями и подготовить свои ответы.

Рекомендуемая литература

1. *Галаганов В.П.* Страхование дело: учебник для студентов СПО. 9-е изд., испр. и доп. М.: Академия, 2017. 379 с. Режим доступа: <https://search.rsl.ru/ru/record/01008892805>

2. *Гвозденко А.А.* Страхование: учебник. М.: Велби; Проспект, 2006. 464 с. Режим доступа: <http://www.insurance-institute.ru/?pageID=81a70f>

З. Маркарян Т.А., Муравьёва Т.В., Ковалёва О.А. Страховой рынок в России: итоги 2016 года, основные тенденции и прогнозы // Вопросы современной науки и практики. № 1 (63). 2017. С. 78–84. Режим доступа: <http://vernadsky.tstu.ru/ru/vjpusk/2017/vjpusk-01.php>

Дополнительная информация

По результатам опросов, проведённых в 2015–2016 гг. Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), было выявлено следующее. Доля россиян, которые положительно относятся к страховым услугам, увеличилась с 18% (2015 г.) до 24% (2016 г.). Доля респондентов, негативно относящихся к страховым услугам, снизилась: в 2015 г. – 22%, в 2016 г. – 12%.

Среди страховых услуг в 2016 г. у россиян лидировали ОСАГО (41%) и ДМС (35%). Страхование квартир и недвижимого имущества составило 14%, каско – 10%, страхование от несчастных случаев – 10%. Около 5% россиян обращаются к таким страховым услугам, как: страхование выезжающих за рубеж (5%), страхование домашнего имущества (5%), рисковое страхование жизни (4%), накопительное страхование жизни (3%)*.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Исследовательское задание 1

Численность домохозяйств в России в 2010 г. по итогам Всероссийской переписи населения – 54,56 млн. В 2015 г. в России произошло около 100 тыс. пожаров в жилом секторе. Если предположить, что численность домохозяйств почти не изменилась, то от пожара в 2015 г. пострадало около 0,18% российских домохозяйств: $(100\ 599 : 54\ 560\ 000) \cdot 100\%$. Таким образом, вероятность возникновения пожара в российской квартире или доме составляет 18 случаев из 10 000. Для ответа на данный вопрос нужно использовать именно количество домохозяйств, а не численность населения, потому что в квартире или в доме проживает семья как отдельная статистическая единица, именуемая домохозяйством. Однако домохозяйство может

* Источник: <https://mresearcher.com/2016/12/nafi-strahovymi-uslugami-polzuyutsya-tri-chetverti-rossiyan.html>

состоять и из одного человека (например, в квартире проживает только одинокая пенсионерка).

Исследовательское задание 2

Критерии оценивания:

- 1) найдены реальные данные о количестве зарегистрированных транспортных средств и ДТП за последний год;
- 2) правильно определён процент транспортных средств, пострадавших в ДТП;
- 3) сделан вывод: вероятность наступления страхового случая при ДТП для среднестатистического водителя будет выше, так как участниками одного ДТП могут стать два и большее число автомобилей;
- 4) сделан вывод: вероятность попасть в ДТП в первый год вождения достаточно высока.

Задание для выполнения вместе с родителями

Критерии оценивания:

- 1) посчитано, во сколько обойдётся покупка новых вещей;
- 2) проанализирована реальная жизненная ситуация, сделаны выводы о соотношении требуемых затрат и финансовых возможностей;
- 3) названа реальная стоимость страховки жилья от пожара и максимальный размер компенсации, которую можно получить в случае пожара или затопления;
- 4) сделан вывод о необходимости страхования жилья и имущества;
- 5) указана реальная сумма страхования гражданской ответственности перед соседями;
- 6) сделан обоснованный вывод о необходимости страхования гражданской ответственности перед соседями;
- 7) сделан вывод о безнравственности уклонения от возмещения ущерба.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

1. г. 2. в. 3. а.

● Занятия 25, 26. Страхование здоровья и жизни

Форма занятий: практикум, метод проектов.

Материалы для обучающихся: глава 14.

Рабочая тетрадь: задания к главе 14.

ЭТАП 1. Проверка домашнего задания (15 мин)

Для обсуждения результатов выполнения домашнего задания преподаватель объединяет обучающихся в команды (соответственно с рассматриваемыми ситуациями). Каждая команда представляет результаты коллективной работы над какой-либо проблемой.

ЭТАП 2. Постановка учебной цели (5 мин)

Цель и задачи могут быть сформулированы следующим образом.

Цель: раскрыть особенности страхования здоровья и жизни.

Задачи:

- 1) узнать, на что имеет право владелец полиса обязательного медицинского страхования (ОМС);
- 2) выяснить, в каких случаях нужен полис добровольного медицинского страхования (ДМС);
- 3) узнать, где и как можно оформить туристическую медицинскую страховку;
- 4) определить, в каких случаях необходимо страхование жизни;
- 5) составить алгоритм действий по выбору страховой компании.

ЭТАП 3. Критическое осмысление информации, соотнесение её с жизненной ситуацией (25 мин)

Шаг 1. Анализ жизненной ситуации на основе учебного текста

Преподаватель предлагает проанализировать жизненную ситуацию, представленную в начале главы 14, на основе самостоятельной работы с текстом Материалов.

Поиск решения жизненной ситуации может выполняться индивидуально, в парах или в малых группах.

Преподаватель (при необходимости) осуществляет консультативную помощь.

План изучения нового материала

1. Что такое полис ОМС.
2. Права владельца полиса ОМС.
3. Нужен ли вам полис добровольного медицинского страхования (ДМС).
4. Страхование жизни – страховка или инвестиция.
5. Как выбрать страховую компанию.

Шаг 2. Представление и обсуждение вариантов решения жизненной ситуации

Обучающийся, пара или группа (в зависимости от выбранного способа работы) представляют своё решение жизненной ситуации. Преподаватель побуждает аудиторию высказывать суждения по поводу представленного решения, дополнять его и конкретизировать, задавать вопросы, сравнивать альтернативные решения.

(Перерыв.)

ЭТАП 4. Практикум (25 мин)

Применение полученных знаний и умений для решения конкретных задач:

- работа с вопросами для самопроверки;
- выполнение практического задания.

ЭТАП 5. Контроль и самоконтроль (15 мин)

Обучающиеся выполняют задания для самоконтроля из рабочей тетради.

ЭТАП 6. Оценка результатов работы. Подведение итогов (5 мин)

Для подведения итогов работы преподаватель выясняет, в какой мере удалось достичь цели и решить учебные задачи, поставленные в начале занятий. Преподаватель может использовать уровневые критерии оценивания (см. занятия 1, 2) или их модификацию.

Домашнее задание

1. Задание для выполнения вместе с родителями из Материалов.
2. Задание для самостоятельной работы из рабочей тетради.

КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Практическое задание

Критерии оценивания:

- 1) названы наиболее популярные виды страхования: ОСАГО, каско, страхование жизни, ДМС;
- 2) названы наименее популярные виды страхования: личное страхование от несчастных случаев, страхование предпринимательских и финансовых рисков;
- 3) представлено обоснованное мнение о наиболее популярных и наименее популярных видах страхования в России;
- 4) указано, что страхование имущества физических лиц занимает седьмое место на рынке страховых услуг (его доля составляет около 4%);
- 5) представлено аргументированное мнение о том, достаточна или недостаточна доля страхования имущества, надо ли страховать имущество или нет.

Задание для выполнения вместе с родителями

Критерии оценивания:

- 1) названы плюсы и минусы системы ДМС;
- 2) представлено собственное мнение обучающегося;
- 3) приведены доказательства в обоснование мнения обучающегося.

КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

Критерии оценивания:

- 1) дано объяснение: рейтинг страховых компаний отражает надёжность компании;
- 2) представлено обоснованное мнение обучающегося.

Задание для самостоятельной работы

Критерии оценивания:

- 1) названа конкретная страховая компания;
- 2) выбор компании обоснован выгодными условиями;
- 3) выбор компании обоснован рейтингом надёжности.

● Занятия 27, 28. Как работает страховая компания

Форма занятий: учебная экскурсия.

Рабочая тетрадь: задание к учебной экскурсии «Как работает страховая компания».

ЭТАП 1. Подготовка экскурсии

Шаг 1. Выбор страховой компании

Договорённость об экскурсии с руководством местного представительства страховой компании должна быть достигнута заранее. Можно апеллировать к плану мероприятий по реализации Стратегии финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг.

Преподавателю необходимо встретиться с сотрудником страховой компании, который будет проводить экскурсию, определить круг вопросов, требующих особого внимания, и составить план проведения экскурсии.

Примерный план экскурсии

1. Познакомить экскурсантов с новыми страховыми услугами для физических лиц.
2. Провести открытые консультации обучающихся-клиентов по вопросам:
 - как выбрать страховую услугу;
 - как застраховать своё имущество;
 - как оформить полис ДМС.

Шаг 2. Сбор информации о работе страховой компании

Преподаватель сообщает обучающимся, в какую страховую компанию и с какой целью они идут на экскурсию. Он предлагает познакомиться с официальным сайтом этой организации.

Преподаватель рекомендует обратить особое внимание на страховые услуги, изучению которых посвящена данная экскурсия.

Шаг 3. Подготовка вопросов

Обучающиеся определяют круг вопросов, которые следует задать представителю страховой компании, с учётом основной цели экскур-

сии. Например, о действиях клиента при выборе той или иной страховой услуги, возможных рисках, популярности предлагаемого продукта, содержании договора страхования и т. д.

В конце экскурсии могут быть заданы дополнительные вопросы, выходящие за рамки темы.

Целесообразно продемонстрировать форму отчёта о результатах экскурсии (см. с. 26 рабочей тетради) и напомнить о порядке её заполнения.

ЭТАП 2. Проведение экскурсии

Шаг 1. Инструктаж

Приветствие и объяснение цели экскурсии. Проведение краткого инструктажа для экскурсантов.

Шаг 2. Экскурсия по представительству страховой компании

Ход экскурсии в соответствии с целью и основными задачами.

Шаг 3. Окончание экскурсии

Ответы на вопросы обучающихся. Выражение благодарности руководству и работнику страховой компании, который провёл экскурсию.

ЭТАП 3. Подведение итогов экскурсии

Преподаватель предлагает обучающимся обменяться впечатлениями от экскурсии в страховую компанию и в начале следующего занятия озвучить основные результаты экскурсии (с помощью подготовленных отчётов).

Преподаватель акцентирует внимание аудитории на значении результатов экскурсии как практической работы, завершающей изучение модуля 3, посвящённого страхованию и страховым услугам.

КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЮ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задание для самостоятельной работы

Критерии оценивания:

- 1) полнота отчёта о результатах учебной экскурсии;
- 2) наличие сведений, полученных в ходе экскурсии в страховую компанию, дополняющих материал, изученный на занятиях.

- Занятия 29, 30. Подведение итогов и обобщение: что и как надо страховать. Проверочная работа к модулю 3

Форма занятий: рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний.

ЭТАП 1. Визуализация содержания модуля 3 (30 мин)

Преподаватель предлагает аудитории объединиться в команды (малые группы) по 3–4 человека.

На листах ватмана команды создают интеллект-карты «Что и как надо страховать», в которых объединяют идеи каждого из участников, в том числе возникшие в ходе групповой работы.

Преподаватель предлагает командам прикрепить свои интеллект-карты к доске. Обучающиеся знакомятся с результатами работы других команд и обмениваются мнениями.

ЭТАП 2. Выделение и анализ действий по изучению модуля 3 (15 мин)

Обучающиеся фиксируют учебные и практические действия, в результате которых были освоены основные элементы содержания с помощью следующих вопросов (и с опорой на интеллект-карты).

1. Какие знания приобрели?
2. Для чего и как эти знания можно использовать в повседневной жизни?
3. Что помогло разобраться в новой теме?

Преподаватель и обучающиеся определяют критерии рефлексивного анализа в соответствии с поставленными целями изучения глав модуля 3.

(Перерыв.)

ЭТАП 3. Анализ эффективности выделенных действий (30 мин)

Обучающиеся выполняют проверочную работу. Можно включить в неё дополнительные задания (на выбор преподавателя).

ЭТАП 4. Определение результатов рефлексии (10 мин)

Преподаватель организует проверку (самопроверку) результатов выполнения проверочной работы. Обучающиеся определяют свои индивидуальные достижения по направлениям:

- предметные результаты изучения модуля 3 (выдвинутые идеи, ответы на вопросы, задачи и т. д.);
- способы учебной деятельности и сотрудничества в команде, которые были эффективны для освоения различных тем;
- прогноз возможности использования освоенного на практике при изучении следующих тем курса;
- выявленные причины ошибок и затруднений, возникших при изучении модуля 3;
- планирование корректировки учебных действий (в случае необходимости).

ЭТАП 5. Подведение итогов по результатам рефлексии (5 мин)

Преподаватель может предложить обучающимся ответить на следующие вопросы (представить свою оценку результатов рефлексии с опорой на данные вопросы).

1. Что стало общим результатом изучения модуля 3?
2. Какие интересные идеи и мнения родились в группе?
3. Как обучающиеся оценили свои действия и действия группы?
4. Почему самооценка обучающихся и оценка преподавателя не всегда совпадали?

ПРОВЕРОЧНАЯ РАБОТА К МОДУЛЮ 3**Вариант 1**

Отметьте правильный ответ.

1. Участие в системе ОМС не даёт вам право:
 - а) на выбор страховой компании;
 - б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
 - в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
 - г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.

- 1
 - 2
 - 3
 - 4
 - 5
 - 6
 - 7
 - 8
2. Система ДМС работает:
- а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;
 - б) за счёт государственного финансирования;
 - в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;
 - г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.
3. В России к имущественному страхованию не относится:
- а) каско;
 - б) ОСАГО;
 - в) ОМС;
 - г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.
4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
- а) каско;
 - б) ОСАГО;
 - в) ОМС;
 - г) ДМС.
5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?
- а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.
 - б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.
 - в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.
 - г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

6*. «Единственный заслуживающий доверия предсказатель судьбы, которого я когда-нибудь знал, – это агент по страхованию жизни» (Теодор Рузвельт). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Представьте своё мнение.

* Здесь и далее в проверочных работах значком * обозначены задания повышенного уровня сложности.

Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

- 1.** Ваш полис ОМС действует:
 - а) только в вашей районной поликлинике;
 - б) только в вашем городе;
 - в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;
 - г) в любой стране мира.
- 2.** Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:
 - а) в зависимости от водительского стажа клиента;
 - б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;
 - в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;
 - г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.
- 3.** Страхование жизни – это:
 - а) вид страхования гражданской ответственности;
 - б) вид обязательного медицинского страхования;
 - в) вид личного страхования и способ накопления сбережений;
 - г) вид добровольного медицинского страхования.
- 4.** Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:
 - а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;
 - б) водительское удостоверение и полис ДМС;
 - в) только водительское удостоверение;
 - г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.
- 5.** Какое утверждение о каско является неверным?
 - а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдётся ему полис каско.
 - б) Чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдётся ему полис каско.
 - в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон».
 - г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

6*. «То, что раньше для рыцаря был укрепленный замок, сегодня для рядового гражданина являет социальное страхование» (Виль-

гельм Швебель). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Выскажите своё мнение.

Ответы и комментарии

Вариант 1

1. г. **2.** а. **3.** в. **4.** б. **5.** в.

6*. Критерии оценивания:

- 1) использованы знания, полученные при изучении модуля 3;
- 2) использован личный опыт обучающегося или его семьи;
- 3) отмечена необходимость добровольного и обязательного страхования в различных сферах жизни и его потенциальные выгоды;
- 4) представлено собственное мнение обучающегося.

Вариант 2

1. в. **2.** б. **3.** в. **4.** а. **5.** г.

6*. Критерии оценивания (см. вариант 1).

НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА

МОДУЛЬ

4

Цель: освоить способы финансово грамотного поведения при уплате налогов для обеспечения финансовой безопасности своей семьи.

Базовые понятия: налог, общественное благо, валовой внутренний продукт (ВВП), объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговые агенты, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговый вычет, пеня.

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки:

- осознание ответственности за обязательную уплату налогов;
- понимание важности налогов для общества и государства.

Метапредметные результаты:

- вести учёт и планирование личных доходов, облагаемых налогами;
- рассчитывать сумму уплачиваемых налогов;
- различать налоги, пошлины, сборы.

Предметные результаты:

- объяснять, что такое налоги, называть и классифицировать виды налогов;
- описывать, из чего складываются доходы и расходы семьи, в каких случаях применяются налоговые вычеты;
- объяснять, что такое ИНН, куда обращаться для его получения.

Общие профессиональные компетенции: оценивать уровень налогового бремени на физическое лицо и фирму с учётом экономических, политических и социальных условий в стране.

Время на изучение модуля: 8 ч.

- Занятия 31, 32. Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют

Форма занятий: интерактивная лекция, практикум.

Материалы для обучающихся: глава 15.

Рабочая тетрадь: задания к главе 15.

Общая логика организации занятия в форме интерактивной лекции была представлена на примере занятия 1, поэтому далее приводится план хода занятий.

ЭТАП 1. Постановка учебных вопросов на основе жизненного опыта обучающихся (7 мин)

ЭТАП 2. Выделение проблем на основе анализа жизненной ситуации, постановка учебной цели (8 мин)

Этап проходит в форме фронтальной беседы.

ЭТАП 3. Лекция-беседа (30 мин)

План лекции

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
1. Что такое налоги и зачем они нужны	Каково назначение налогов? Что такое налоговая нагрузка? Анализ таблицы на с. 214 Материалов
2. Виды налогов: НДС, НДФЛ	Анализ диаграммы на с. 215 Материалов. Если бы Россия не была богата природными ресурсами, доступными для экспорта, какие меры пришлось бы предпринять государству, чтобы избежать дефицита бюджета?

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
	Анализ определений «объект налогообложения», «налоговая база», «налоговый период». В чём особенность налога на добавленную стоимость? Анализ таблицы на с. 218 Материалов. Приведите примеры того, когда нужно платить НДФЛ. В чём особенность НДФЛ в России?
3. Виды налогов: имущественный и транспортный налоги	В чём основная особенность имущественного и транспортного налогов? От чего зависит ставка этих налогов?
4. Пропорциональные и прогрессивные налоги	В чём плюсы и минусы прогрессивного налогообложения? Каково назначение пропорционального налогообложения?
5. Кто фактически платит налоги	Анализ определения «налоговые агенты». Разбор примера на с. 223 Материалов
6. К чему может привести неуплата налогов	Какие санкции предусмотрены за неуплату налогов? Почему при неуплате небольшой суммы налога со временем можно потерять много денег?

(Перерыв.)

ЭТАП 4. Практическая работа (30 мин)

Работа с заданием по подготовке к дискуссии из рубрики «Практикум» осуществляется в малых группах. По первому вопросу («Стоит ли России в ближайшие годы переходить на прогрессивное налогообложение?») можно предложить обучающимся подготовить аргументы за и против (в парах или индивидуально).

Преподаватель определяет регламент выступлений, формулирует правила проведения дискуссии. При обмене мнениями он не должен брать слово первым.

Рекомендуется подводить предварительные итоги по каждому из трёх обсуждаемых вопросов. Такой анализ можно поручить обучающимся.

Важно помочь аудитории принять согласованное решение с учётом разнообразных позиций.

ЭТАП 5. Самоконтроль и контроль (10 мин)

Выполнение заданий для самоконтроля из рабочей тетради.

ЭТАП 6. Подведение итогов (5 мин)

Преподаватель может подвести группу к конструктивным выводам по теме занятий.

Домашнее задание

1. Задания 1 и 2 для выполнения вместе с родителями из Материалов.
2. Задание для самостоятельной работы из рабочей тетради.

Рекомендуемая литература

Черник Д.Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО. М.: Юрайт, 2015. 495 с. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/nalogi-i-nalogooblozhenie-382452>

Дополнительные источники информации

1. www.nalog.ru: Деятельность → Налогообложение в Российской Федерации.
2. *Автономов В.С., Голдстин Э.* Экономика для школьников. Глава 12. Налоги и бюджет. Режим доступа: <http://www.bibliotekar.ru/biznes-63>

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Подготовка к дискуссии

1. В результате введения прогрессивного налогообложения люди с высокими доходами будут платить налог по более высокой ставке, чем люди с низкими доходами.

Доводы за прогрессивное налогообложение:

- сократится дифференциация (различие) доходов среди населения, что снизит социальную напряжённость в обществе и повысит его социальную стабильность;

- переход от пропорционального налогообложения к прогрессивному обычно связан с повышением ставки для богатых, а не со снижением ставки для бедных. Поскольку увеличатся общие налоговые поступления в казну, можно будет профинансировать больше социально значимых проектов;
- в периоды колебаний деловой активности, т. е. во время экономических кризисов и подъёмов, прогрессивный налог выступает как встроенный стабилизатор*.

Доводы против прогрессивного налогообложения:

- демотивирующий эффект: слишком высокий налог с повышенного дохода сокращает стимул работать лучше и зарабатывать больше;
- сдерживающее влияние на экономику: чем больший налог заплатят состоятельные слои населения, тем меньше денег они потратят на покупку товаров и услуг, поместят в банк, вложат в ценные бумаги. В свою очередь банки выдадут меньше кредитов предпринимателям под развитие производства и т. д.;
- недовольство верхней части среднего класса прогрессивным подоходным налогом может привести к оттоку ценных специалистов за границу.

Задание 1 для выполнения вместе с родителями

Критерии оценивания:

- 1) дано пояснение, уплачивают ли родители НДФЛ самостоятельно или за них это делает налоговый агент;
- 2) указана сумма НДФЛ, которая была выплачена государству в прошлом году из доходов родителей;
- 3) указана разница между суммой пенсий, выплаченной бабушкам и дедушкам в прошлом году, и суммой НДФЛ, уплаченной родителями.

* Когда экономика растёт, растут и личные доходы населения. Соответственно, налоговая ставка автоматически повышается. У людей будет оставаться в распоряжении меньше денег, и рост потребления будет замедляться. В данном случае встроенный стабилизатор является фактором, сдерживающим «разогрев» экономики. Во время экономических кризисов доходы населения падают. Налоговая ставка автоматически снижается, увеличивая потребление, что в свою очередь стимулирует развитие экономики.

Задание 2 для выполнения вместе с родителями*Критерии оценивания:*

- 1) названы налоги, которые платят родители, и указаны налоговые ставки и налоговая база;
- 2) указана сумма, на которую увеличится транспортный налог, уплачиваемый родителями;
- 3) использованы достоверные источники информации (например, расчёты произведены с помощью калькулятора транспортного налога: www.glavbukh.ru/calc).

**ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ
В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ****Задания для самоконтроля****ПЗ**

1. 1) В данном случае Ивановы владели квартирой более пяти лет, поэтому подоходный налог с продажи квартиры платить не должны. Следовательно, налог будет равен нулю. 2) Ивановы заплатят подоходный налог с разницы между покупкой и продажей квартиры. Он составит 65 000 руб.:

$$2\,500\,000 - 2\,000\,000 = 500\,000 \text{ (руб.)},$$

$$500\,000 \cdot 0,13 = 65\,000 \text{ (руб.)}.$$

2. Петровы имеют право на налоговый вычет на покупку жилья и выплаченные проценты по ипотеке в размере 13%. Стоимость квартиры и процентные выплаты по кредиту:

$$2\,000\,000 + 500\,000 = 2\,500\,000 \text{ (руб.)}.$$

Петровы сэкономят в течение нескольких лет на налогах 325 000 руб. ($2\,500\,000 \cdot 0,13$).

ПИ**Задание для самостоятельной работы***Критерии оценивания:*

- 1) дано объяснение, что подоходный налог в России взимается по фиксированной ставке, а в большинстве стран зависит от уровня дохода: чем выше доход, тем выше налоговая ставка;
- 2) представлено собственное мнение о наиболее эффективных подходах к налогообложению физических лиц (с опорой на теоретические знания).

● Занятия 33, 34. Подача налоговой декларации

Форма занятий: практикум.

Материалы для обучающихся: глава 16.

Рабочая тетрадь: задания к главе 16.

ЭТАП 1. Постановка учебной цели (10 мин)

Преподаватель предлагает ответить на открытые вопросы: «Как вы думаете, для чего подаётся налоговая декларация? Обязательно ли подавать налоговую декларацию? Кто и когда подаёт налоговую декларацию?» и т. д.

Затем знакомит обучающихся с жизненной ситуацией, на основе которой ставится учебная цель и определяются учебные задачи. Например, *цель:* узнать, что такое налоговая декларация и как она подаётся; *задачи:* 1) выяснить, какова процедура подачи налоговой декларации; 2) узнать, какие виды доходов не облагаются налогом; 3) выяснить, как можно узнать свою налоговую задолженность.

ЭТАП 2. Практическая работа (35 мин)

Шаг 1. Разбор жизненных ситуаций

Преподаватель предлагает обучающимся поделиться историями из жизни знакомых, родных или друзей: как и в каких случаях они подавали налоговую декларацию. Важно обратить внимание аудитории на проблемы, с которыми столкнулись герои этих историй.

Шаг 2. Работа с учебным текстом

Преподаватель может задать следующие вопросы.

1. Почему не все налогоплательщики подают налоговую декларацию?
2. Когда возникает необходимость в подаче налоговой декларации?
3. Какие проблемы возникали при заполнении налоговой декларации?
4. К чему приведёт нарушение сроков подачи налоговой декларации?
5. К чему приведёт неуплата налогов?

6. Как узнать свою налоговую задолженность?

7. Что такое налоговый вычет и как его получить?

Обучающиеся объединяются в команды (малые группы) и, работая с учебным текстом, находят и обсуждают ответы на эти вопросы.

Преподаватель подчёркивает, что многим налогоплательщикам, претендующим на налоговый вычет, т. е. сумму, на которую уменьшается налоговая база, часто приходится подавать налоговую декларацию самостоятельно.

При обсуждении ответов преподаватель вносит уточнения и дополнения (проверяет правильность, точность, корректность утверждений).

Шаг 3. Организация мини-дискуссии

Преподаватель предлагает обучающимся обсудить отношение к известному выражению: «Заплати налоги и живи спокойно».

Шаг 4. Текущий контроль

Для обобщения содержания главы 16, текущего контроля и оценки освоения информации преподаватель использует вопросы для самопроверки из Материалов.

(Перерыв.)

ЭТАП 3. Практическая работа (30 мин)

Преподаватель обращает внимание обучающихся на особенности налогообложения при продаже имущества и имущественные вычеты, обсуждает наиболее выгодные варианты продажи недвижимости.

Объединившись в команды, обучающиеся находят решение жизненной ситуации, представленной в начале главы 16.

Для обобщения результатов практической работы преподаватель использует примеры уменьшения налоговой базы из темы «Налоговый вычет и как его получить».

ЭТАП 4. Самоконтроль и самооценка результатов работы (10 мин)

Обучающиеся выполняют задания для самоконтроля из рабочей тетради.

Преподаватель демонстрирует правильные ответы на слайде или называет их, а обучающиеся сверяют с ними свои ответы.

ЭТАП 5. Контроль и оценка. Подведение итогов (5 мин)

Текущий контроль и оценивание осуществляются преподавателем по мере выполнения заданий.

Для подведения итогов надо соотнести учебную цель и полученные результаты. Поскольку на данном практикуме наибольшие проблемы может вызвать определение возможности и суммы получения налогового вычета, можно применить следующие критерии оценивания.

Критерий	Баллы (0–3)
1. Умение находить сумму налогового вычета	
2. Умение обосновывать право получения налогового вычета	

Домашнее задание

1. Задание для выполнения вместе с родителями из Материалов.
2. Задание для самостоятельной работы из рабочей тетради.

Рекомендуемая литература

Романова И.Б., Айнуллова Д.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие. Тема 7. Налоговая декларация. Ульяновск: Изд-во УлГУ, 2010. 91 с. Режим доступа: http://window.edu.ru/catalog/pdf2txt/473/74473/54049?p_page=3

Дополнительные источники информации

1. www.garant.ru: Налоги и бухгалтер → Важная тема → НДФЛ → Ставка НДФЛ и сроки подачи декларации.
2. www.nalog.ru: Физические лица → Граждане платят налоги → Доходы → Жизненные ситуации → Я хочу представить декларацию и уплатить налог на доходы.

**КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЮ В МАТЕРИАЛАХ
ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ*****Задание для выполнения вместе с родителями***

Критерии оценивания:

- 1) использованы достоверные источники информации (например, портал <https://service.nalog.ru>);

- 2) указано, есть ли у обучающегося ИНН или нет, и как он об этом узнал;
- 3) указано, получали ли члены семьи налоговые вычеты и на каком основании;
- 4) правильно заполнена гипотетическая налоговая декларация для членов семьи (или вымышленного персонажа Александра Булочкина) и верно определён предполагаемый налоговый вычет.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

ПЗ

1. 1. Иван Соколов является плательщиком подоходного налога и может претендовать на налоговый вычет.

2. Налоговый вычет по расходам на обучение:

$$60\,000 \cdot 0,13 = 7800 \text{ (руб.)}$$

Иван заплатил НДФЛ на сумму более 7800 руб. ($30\,000 \cdot 12 \times 0,13 = 46\,800$), поэтому сможет получить налоговый вычет полностью.

2. 1. Подоходный налог Светланы:

$$40\,000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 62\,400 \text{ (руб.)}$$

Имущественный налоговый вычет:

$$2\,000\,000 \cdot 0,13 = 260\,000 \text{ (руб.)}$$

2. Светлана может получить налоговый вычет в размере 62 400 руб. за год, а остальную сумму ($260\,000 - 62\,400 = 197\,600$ руб.) – в последующие годы.

Задание для самостоятельной работы

ПИ

Пример инструкции

1. Заполнить бланк формы 3-НДФЛ (в налоговой инспекции от руки, в электронном виде с помощью сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» (www.nalog.ru) или портала www.gosuslugi.ru).

2. Следует указать год, за который подаётся декларация, и полученные в этот период доходы (в том числе не облагаемые налогом), паспортные данные, место жительства (адрес фактического пребывания).

ния), ИНН, а также является ли налогоплательщик индивидуальным предпринимателем или занимается частной практикой.

3. Подавать налоговую декларацию нужно в инспекцию ФНС России по месту жительства (месту пребывания) не позднее 30 апреля года, следующего за отчётным (в котором был получен декларируемый доход).

● Занятия 35, 36. Как работает налоговая служба

Форма занятий: учебная экскурсия.

Рабочая тетрадь: задание к учебной экскурсии «Как работает налоговая служба».

ЭТАП 1. Подготовка экскурсии

Шаг 1. Выбор налоговой инспекции

Договорённость об экскурсии с руководством местного отделения налоговой службы – инспекции ФНС России (ИФНС) должна быть достигнута за несколько недель до проведения занятия. Можно апеллировать к плану мероприятий по реализации Стратегии финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг., утверждённому на местном уровне органом государственной власти субъекта РФ.

Преподавателю необходимо встретиться с сотрудником инспекции, который будет проводить экскурсию, определить круг вопросов, требующих особого внимания, и составить план проведения экскурсии.

Примерный план экскурсии

1. Познакомить экскурсантов с услугами, которыми можно воспользоваться на сайте налоговой службы.
2. Провести открытые консультации обучающихся по вопросам:
 - какие документы налогоплательщик может заполнять и отправлять с сайта ФНС России;
 - как использовать сервис «Личный кабинет налогоплательщика»: какую важную информацию можно получить, какие налоговые платежи совершить, какие платёжные документы распечатать.

Шаг 2. Сбор информации о работе налоговой инспекции

Преподаватель сообщает обучающимся, в какую налоговую инспекцию и с какой целью они идут на экскурсию. Он предлагает познакомиться с официальным сайтом этой организации.

Шаг 3. Подготовка вопросов

Обучающиеся определяют круг вопросов, которые следует задать представителю налоговой инспекции, с учётом основной цели экскурсии. Например, о действиях налогоплательщика в той или иной ситуации и т. д.

В конце экскурсии могут быть заданы дополнительные вопросы, выходящие за рамки темы.

ЭТАП 2. Проведение экскурсии**Шаг 1. Инструктаж**

Приветствие и объяснение цели экскурсии. Проведение краткого инструктажа для экскурсантов.

Шаг 2. Экскурсия по налоговой инспекции

Ход экскурсии в соответствии с целью и основными задачами.

Шаг 3. Окончание экскурсии

Ответы на вопросы обучающихся. Выражение благодарности руководству и работнику налоговой инспекции, который провёл экскурсию.

ЭТАП 3. Подведение итогов экскурсии

Преподаватель предлагает обучающимся обменяться впечатлениями от экскурсии в налоговую инспекцию и в начале следующего занятия озвучить основные результаты экскурсии (с помощью подготовленных отчётов).

Преподаватель акцентирует внимание аудитории на значении результатов экскурсии как практической работы, завершающей изучение модуля 4, посвящённого налогам.

Если преподавателю не удаётся договориться об экскурсии, он может пригласить представителя (представителей) налоговой инспекции для беседы с обучающимися или предложить проанализировать видеоматериалы, размещённые на сайте ФНС России (www.nalog.ru).

КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самостоятельной работы

1. Критерии оценивания:

- 1) полнота отчёта о результатах учебной экскурсии;
- 2) наличие сведений, полученных в ходе экскурсии в налоговую инспекцию, дополняющих материал, изученный на занятиях.

2. Критерии оценивания (см. занятие 7).

- Занятия 37, 38. Подведение итогов и обобщение: почему надо платить налоги. Проверочная работа к модулю 4

Форма занятий: рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний.

ЭТАП 1. Визуализация содержания модуля 4 (30 мин)

Преподаватель предлагает аудитории объединиться в команды и создать интеллект-карты на тему «Налоги, которые взимаются с физических лиц в Российской Федерации» (на основе домашнего задания).

Команды обмениваются интеллект-картами и ищут в них общее и отличия от своих работ. Преподаватель инициирует обмен мнениями.

ЭТАП 2. Выделение и анализ действий по изучению модуля 4 (15 мин)

Обучающиеся фиксируют учебные и практические действия, в результате которых были освоены основные элементы содержания с помощью групповых интеллект-карт.

Преподаватель и обучающиеся определяют критерии рефлексивного анализа в соответствии с поставленными целями изучения глав модуля 4.

(Перерыв.)

ЭТАП 3. Анализ эффективности выделенных действий (30 мин)

Обучающиеся выполняют проверочную работу.

ЭТАП 4. Определение результатов рефлексии (10 мин)

Преподаватель организует проверку (самопроверку) результатов выполнения проверочной работы. Обучающиеся определяют свои индивидуальные достижения по направлениям:

- предметные результаты изучения модуля 4 (выдвинутые идеи, ответы на вопросы, задачи и т. д.);
- способы учебной деятельности и сотрудничества в команде, которые были эффективны для освоения различных тем;
- прогноз возможности использования освоенного на практике при изучении следующих тем курса;
- выявленные причины ошибок и затруднений, возникших при изучении модуля 4;
- планирование корректировки учебных действий (в случае необходимости).

ЭТАП 5. Подведение итогов по результатам рефлексии (5 мин)

Преподаватель может предложить обучающимся ответить на следующие вопросы (представить свою оценку результатов рефлексии с опорой на данные вопросы).

1. Что стало общим результатом изучения модуля 4?
2. Какие интересные идеи и мнения родились в группе?
3. Как обучающиеся оценили свои действия и действия группы?

ПРОВЕРОЧНАЯ РАБОТА К МОДУЛЮ 4**Вариант 1**

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Налоговая система Российской Федерации включает:
 - а) Министерство финансов РФ;
 - б) ЦБ РФ;
 - в) ФНС России;
 - г) Управления ФНС по субъектам Российской Федерации;
 - д) территориальные налоговые органы России;
 - е) Министерство экономического развития РФ.
2. Не являет(ют)ся объектом налогообложения:
 - а) доходы физических лиц;

- б) государственные пособия;
- в) прибыль организаций;
- г) имущество, переходящее в порядке наследования;
- д) транспорт;
- е) недвижимое имущество.

3. Вид налога, уплачиваемый непосредственно физическими лицами, – это:

- а) налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ);
- б) импортные пошлины;
- в) налог на добавленную стоимость (НДС);
- г) налог на имущество.

4. Вам не нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию, если вы:

- а) получали доходы только в виде заработной платы по договору;
- б) претендуете на налоговый вычет;
- в) занимаетесь адвокатской практикой;
- г) продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки.

Вставьте пропущенные слова.

5. Налоговый вычет – это сумма, на которую (1) _____ при (2) _____.

6. Примеры доходов физических лиц, которые облагаются налогом, – это _____.

Решите задачи.

7. Михаил Шумов решил приобрести автомобиль. Он выбирает между автомобилем Toyota Land Cruiser мощностью 286 л. с. и автомобилем Nissan Pathfinder мощностью 240 л. с.

Определите:

- 1) размер транспортного налога, который Михаил заплатит за Toyota Land Cruiser, если ставка транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. составляет 150 руб. за одну лошадиную силу;
- 2) сколько Михаил сэкономит на налоге за три года, если выберет менее мощный автомобиль, при ставке транспортного налога

на автомобиле мощностью от 200 до 250 л. с. 75 руб. за одну лошадиную силу.

8*. В 2013 году Иванов Пётр купил квартиру стоимостью 1 500 000 руб. Его среднемесячная зарплата (начисленная) составила: в 2014 г. – 22 600 руб.; в 2015 г. – 29 300 руб.; в 2016 г. – 33 400 руб. Рассчитайте налоговый вычет (условный и полученный за три года).

Вариант 2

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Уровни налогов в РФ:

- а) федеральные налоги и сборы;
- б) региональные налоги;
- в) районные налоги;
- г) городские налоги;
- д) поселковые налоги;
- е) местные налоги.

2. Стандартные и социальные налоговые вычеты не распространяются:

- а) на доходы родителей, на обеспечении которых находится несовершеннолетний ребёнок;
- б) на обучение налогоплательщика и очное обучение его ребёнка;
- в) на расходы на содержание имущества организаций;
- г) на лечение налогоплательщика и его несовершеннолетних детей;
- д) на добровольные взносы на финансирование будущей пенсии;
- е) на расходы на обслуживание транспортных средств.

3. Признаётся налоговым резидентом РФ и должен платить НДФЛ по ставке 13%:

- а) сотрудник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение девяти последних месяцев;
- б) американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать концерт;
- в) студент из России, который уже год учится в Англии по обмену;

г) сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане.

4. Не является доходом физического лица:

- а) процентный доход по вкладам в банке;
- б) заработная плата;
- в) сумма, полученная от продажи квартиры;
- г) изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся.

Вставьте пропущенные слова.

5. Налог – это (1) _____, взимаемый органами государственной власти с (2) _____ в целях финансового обеспечения деятельности государства.

6. Ставка имущественного налога зависит от _____.

Решите задачи.

7. Михаил Шумов решил приобрести автомобиль. Он выбирает между автомобилем Toyota Land Cruiser мощностью 286 л. с. и автомобилем Nissan Pathfinder мощностью 240 л. с.

Определите:

- 1) размер транспортного налога, который Михаил заплатит за Nissan Pathfinder, если ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. составляет 75 руб. за одну лошадиную силу;
- 2) на сколько больше пришлось бы платить Михаилу, если бы он выбрал более мощный автомобиль, при ставке транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. 150 руб. за одну лошадиную силу.

8*. В семье четыре человека: мама, папа, сын-студент и дядя. Ежемесячная заработная плата до вычета налогов у мамы составляет 25 520 руб., у папы – 27 340 руб. Сын получает стипендию в размере 550 руб. в месяц, а дядя пенсию по инвалидности – 4620 руб. В этом месяце папа получил премию в размере 25 000 руб., а мама выиграла в лотерею 16 800 руб. Кроме того, семья получила дивиденды в размере 24 700 руб. Рассчитайте чистый доход семьи в этом месяце и выплаченный ею НДФЛ.

Ответы*Вариант 1*

1. а, в, г, д. **2.** б, г. **3.** г. **4.** а.

5. (1) уменьшается налоговая база; (2) выполнении некоторых условий.

6. Заработная плата, доход от сдачи жилья в аренду, выигрыш в лотерею и др.

7. 1) $286 \cdot 150 = 42\,900$ (руб.); 2) Михаил будет экономить 24 900 руб. в год: $42\,900 - (240 \cdot 75) = 42\,900 - 18\,000$. За три года экономия на транспортном налоге: $24\,900 \cdot 3 = 74\,700$ (руб.).

8*. Условный налоговый вычет: $1\,500\,000 \cdot 0,13 = 195\,000$ (руб.).

Налоговый вычет, полученный за три года, – 133 068 руб.:

- в 2014 г.: $22\,600 \cdot 0,13 \cdot 12 = 35\,256$ (руб.);

- в 2015 г.: $29\,300 \cdot 0,13 \cdot 12 = 45\,708$ (руб.);

- в 2016 г.: $33\,400 \cdot 0,13 \cdot 12 = 52\,104$ (руб.).

Вариант 2

1. а, б, е. **2.** в, е. **3.** а. **4.** г.

5. (1) обязательный платёж; (2) организаций и физических лиц.

6. Кадастровой стоимости недвижимости и региона проживания.

7. 1) $240 \cdot 75 = 18\,000$ (руб.); 2) Михаилу пришлось бы платить 42 900 руб. в год ($286 \cdot 150$), что на 24 900 руб. больше, чем транспортный налог на Nissan Pathfinder.

8*. Общий доход семьи:

$$25\,520 + 27\,340 + 550 + 4620 + 25\,000 + 16\,800 + 24\,700 = \\ = 124\,530 \text{ (руб.)}.$$

Выплаченный НДФЛ составил 17 812,8 руб.:

- налог за заработную плату папы и мамы и премию мамы: $(25\,520 + 27\,340 + 25\,000) \cdot 0,13 = 10\,121,8$ (руб.);

- налог на выигрыш в лотерею: $(16\,800 - 4000) \cdot 0,35 = 4480$ (руб.);

- налог на дивидендный доход: $24\,700 \cdot 0,13 = 3211$ (руб.).

Чистый доход семьи: $124\,530 - 17\,812,8 = 106\,717,2$ (руб.).

ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

МОДУЛЬ 5

Цель: освоить умение принимать осознанные решения о способах пенсионного накопления.

Базовые понятия: система обязательного пенсионного страхования, пенсия, страховая пенсия, страховой стаж, негосударственный пенсионный фонд (НПФ), виды пенсионных накоплений.

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки: понимание необходимости выбора стратегии пенсионных накоплений для обеспечения будущей старости.

Метапредметные результаты:

- находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации и других ресурсах;
- анализировать и выбирать альтернативные инструменты обеспечения старости.

Предметные результаты:

- объяснять, что такое пенсия, какие бывают виды пенсионных сбережений, какие условия получения пенсии установлены законодательно;
- описывать, как пользоваться калькулятором расчёта пенсии;
- называть существующие программы пенсионного накопления и пенсионного страхования.

Общие профессиональные компетенции: осознанно принимать решения о выборе способа пенсионного накопления и пенсионного фонда с учётом имеющихся рисков.

Время на изучение модуля: 8 ч.

- Занятия 39, 40. Обязательное пенсионное страхование

Форма занятий: интерактивная лекция, практикум.

Материалы для обучающихся: глава 17.

Рабочая тетрадь: задания к главе 17.

Общая логика организации занятия в форме интерактивной лекции была представлена на примере занятия 1, поэтому далее приводится план хода занятия.

ЭТАП 1. Выявление исходного уровня знаний и представлений обучающихся по теме (7 мин)

ЭТАП 2. Постановка учебной цели (8 мин)

Постановка учебной цели на основе жизненной ситуации, представленной в начале главы 17.

ЭТАП 3. Лекция-беседа (30 мин)

Преподаватель предлагает в конце лекции ответить на вопрос: «Почему пенсии, гарантированные государством, не могут быть высокими?»

План лекции

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
1. Что такое пенсия	Для чего нужна система обязательного пенсионного страхования? Какие бывают пенсии? В чём разница между страховой и социальной пенсией?

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
2. Условия получения страховой пенсии по старости	Кому полагается страховая пенсия по старости? Почему страховые пенсии по старости в России довольно низкие?
3. Как работает пенсионная система	Сравнение с пенсионными системами других стран. Чем определяется пенсионный возраст? В какой стране мира при средней продолжительности жизни 82,1 года мужчины и женщины выходят на пенсию в 70 лет? (В Японии.)
4. Как рассчитать свою будущую пенсию	Подробный разбор примера на с. 249 Материалов
5. Какие факторы влияют на величину пенсии	Демонстрация калькулятора на сайте ПФР с разъяснением, что с его помощью невозможно рассчитать реальный размер будущей пенсии, но можно понять, что на него влияет

(Перерыв.)

ЭТАП 4. Практическая работа (35 мин)

Шаг 1. Ответы на вопросы

Обсуждение вопроса для размышления на с. 249, 250 Материалов и вопросов для самопроверки.

Шаг 2. Подготовка к дискуссии

В малых группах обучающиеся изучают вопросы для обсуждения из рубрики «Практикум» и подготавливают ответы.

Шаг 3. Проведение дискуссии

На данном этапе преподаватель выступает в роли модератора – управляет процессом дискуссии.

ЭТАП 5. Самооценка и самоконтроль результатов работы (10 мин)

Преподаватель просит обучающихся высказать мнение о своей работе в группе во время подготовки и проведения дискуссии, а также о работе всех групп.

ЭТАП 6. Подведение итогов (5 мин)

Для подведения итогов работы можно обратиться к учебной цели, которая была поставлена в начале занятий, и выяснить, в какой мере её удалось достичь.

Домашнее задание

Задание для самостоятельной работы из рабочей тетради.

Рекомендуемая литература

Степанов А., Кутепова К. Всё о пенсиях: виды, условия назначения, размер. М.: Омега-Л, 2010. 197 с. Режим доступа: https://royallib.com/read/stepanov_aleksey

Дополнительные источники информации

1. <http://www.pfrf.ru> – сайт Пенсионного фонда РФ.
2. Всё о будущей пенсии для учёбы и жизни. Режим доступа: http://www.pfrf.ru/press_center/advert_materials~151

**ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ
В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ****Подготовка к дискуссии**

Возможные аргументы:

- высокий размер пенсий повышает уровень социальной защищённости граждан и стабильности в обществе;
- чем больше пенсии у старшего поколения, тем свободнее молодое поколение может распоряжаться своими средствами, так как нет необходимости оказывать финансовую поддержку своим родителям (например, инвестировать заработанные деньги в рискованные высокодоходные активы или развитие собственного бизнеса);
- эффективность пенсионной системы отражается на развитии медицины, а значит, и продолжительности жизни населения. Поскольку основными потребителями медицинских услуг являются пожилые люди, то при наличии у них достаточного количества денег в медицинскую отрасль поступает больше средств, из которых финансируются новые научные разработки;

- высокие пенсии могут привести к ухудшению демографической ситуации, так как понижается мотивация иметь много детей, которые будут заботиться о своих родителях (как в развивающихся странах);
- высокие страховые пенсии не побуждают людей повышать свою финансовую грамотность: меньше стимулов делать накопления самостоятельно, вкладывая средства в бизнес, недвижимость и инвестиционные фонды.

Задание для выполнения вместе с родителями

1. Критерии оценивания:

- 1) составлена таблица расходов;
- 2) выделены ежегодные, ежемесячные и непредвиденные расходы;
- 3) учтены особенности здоровья человека в пенсионный период (приведены затраты на лечение);
- 4) в таблице указаны реальные суммы.

2. Критерии оценивания:

- 1) правильно найдена стоимость балла на сайте ПФР;
- 2) правильно найдены суммы пенсионных баллов;
- 3) при расчёте пенсии учтены различные факторы (трудовой стаж; воинская служба; трудовой стаж после пенсии, размер оклада и т. п.);
- 4) правильно рассчитана общая сумма пенсии по формуле:

Сумма пенсионных баллов • Стоимость пенсионного балла +
+ Фиксированная выплата к пенсии.

3. Эти годы будут иметь ещё больший вес в пенсионной формуле, чем годы, отработанные до наступления пенсии по старости. Пенсия будет выше.

4. Критерии оценивания:

- 1) сделан вывод: хватит или нет рассчитанной пенсии на удовлетворение будущих потребностей родителей;
- 2) полученная сумма соотнесена с реальными потребностями родителей;
- 3) предложены способы финансирования разрыва между доходами и расходами.

РИ

КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЮ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**Задание для самостоятельной работы***Критерии оценивания:*

- 1) названа закономерность, связанная с реальным начислением заработной платы и реальным размером назначенной пенсии;
- 2) сделан вывод о размере заработной платы как одном из факторов, влияющих на размер пенсионных начислений;
- 3) представлено собственное мнение.

- Занятия 41, 42. Добровольное пенсионное обеспечение

Форма занятий: практикум.**Материалы для обучающихся:** глава 18.**Рабочая тетрадь:** задания к главе 18.**ЭТАП 1. Проверка домашнего задания (8 мин)****ЭТАП 2. Постановка учебной цели (7 мин)**

Постановка учебной цели и определение учебных задач на основе вопросов: «Как можно делать дополнительные сбережения на пенсию? От чего зависит размер будущей дополнительной пенсии?»

ЭТАП 3. Работа с учебным текстом (30 мин)

Самостоятельная работа с темой «Негосударственные пенсионные фонды» (с. 254–259 Материалов) и поиск ответа на вопрос для размышления на с. 256.

При обсуждении ответов обучающихся преподаватель вносит уточнения (при необходимости).

(Перерыв.)

ЭТАП 4. Практическая работа (35 мин)

Преподаватель распределяет материал для изучения между тремя командами:

- команда 1 – «Корпоративные пенсионные планы»;

- команда 2 – «Виды пенсионных накоплений»;
- команда 3 – «Инвестиции в своё здоровье».

Команды подготавливают краткие сообщения по своим темам.

Преподаватель организует коллективное обсуждение выступлений команд.

ЭТАП 5. Самоконтроль и оценка результатов работы (5 мин)

Обучающиеся выполняют практическое задание из рубрики «Практикум».

ЭТАП 6. Подведение итогов работы (5 мин)

Обучающиеся отвечают на вопросы для самопроверки, преподаватель подводит их к выводу о необходимости добровольного пенсионного обеспечения.

Рекомендуемая литература

Степанов А., Кутепова К. Всё о пенсиях: виды, условия назначения, размер. М.: Омега-Л, 2010. 197 с. Режим доступа: https://royallib.com/read/stepanov_aleksey

Дополнительные источники информации

1. Всё о будущей пенсии для учёбы и жизни. Режим доступа: http://www.pfrf.ru/press_center/advert_materials~151
2. www.pencioner.ru – интернет-журнал «Новый пенсионер».

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Практическое задание

В таблице представлен один из возможных вариантов ответа.

№ п/п	Способ накопления	Доходность	Надёжность	Простота и экономия времени
1	2	3	4	5
1	Индивидуальный счёт в НПФ	4	3–4	2
2	Корпоративный пенсионный план	3	3–4	1
3	Сберегательные вклады	5	1	3

1	2	3	4	5
4	ПИФы	2	5	4
5	Прямые инвестиции в фондовый рынок	1	6	5–6
6	Недвижимость	6	2	5–6

Задание для выполнения вместе с родителями

1, 2. *Критерии оценивания:*

- 1) составлен рейтинг доходности российских НПФ;
- 2) определено, какие НПФ победили инфляцию, а какие нет;
- 3) выявлены НПФ, на которые кризис 2008–2009 гг. оказал самое заметное влияние;
- 4) сделан обоснованный вывод и на его основе выбран НПФ для пенсионных накоплений.

3. *Критерии оценивания:*

- 1) определена сумма пенсионного бюджета;
- 2) правильно рассчитано, сколько нужно дополнительно откладывать в месяц, чтобы бюджет сошёлся.

4. *Критерии оценивания:*

- 1) представлены альтернативные способы пенсионных накоплений;
- 2) выбор альтернативных источников обоснован.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самостоятельной работы

1. *Критерии оценивания:*

- 1) обоснована необходимость делать дополнительные пенсионные накопления для сохранения финансового благосостояния в пожилом возрасте;
- 2) приведено не менее одного аргумента в пользу своего выбора с опорой на базовые понятия, теоретические положения, факты.

2. *Пример алгоритма расчёта пенсии.*

1. Подсчитать количество пенсионных баллов в зависимости от величины заработной платы (например, с помощью пенсионного калькулятора).

2. Определить, сколько лет после возникновения права на страховую пенсию вы готовы не обращаться за её назначением, или вы планируете выйти на пенсию по достижении установленного законом срока.
3. Ввести данные (найти в таблице коэффициентов нужный срок).
4. Умножить сумму пенсионных баллов на стоимость одного пенсионного балла в году назначения страховой пенсии.
5. Сложить получившееся число с суммой фиксированной выплаты.

● Занятия 43, 44. Как работает региональное отделение Пенсионного фонда РФ

Форма занятий: учебная экскурсия.

Рабочая тетрадь: задание к учебной экскурсии «Как работает региональное отделение Пенсионного фонда РФ».

ЭТАП 1. Подготовка экскурсии

Шаг 1. Выбор местного отделения ПФР

Договорённость об экскурсии с руководством местного отделения ПФР должна быть достигнута заблаговременно. Необходимо встретиться с представителем организации, который будет проводить экскурсию, договориться о том аспекте работы отделения ПФР, который важен для содержания экскурсии. Например:

- 1) объяснить и показать, как работает клиентская служба отделения ПФР;
- 2) объяснить на примерах формулу расчёта будущей пенсии, как можно повлиять на формирование своей пенсии уже сегодня;
- 3) познакомить с льготными пенсиями, рассказать, кто и почему их получает;
- 4) познакомить с возможностями личного кабинета на сайте ПФР.

После того как определён основной круг вопросов, о которых пойдёт речь на мероприятии, преподаватель составляет план проведения экскурсии.

Шаг 2. Сбор информации о работе местного отделения ПФР

Преподаватель сообщает обучающимся, в какое отделение ПФР они идут, и предлагает познакомиться с официальным сайтом этой организации.

Шаг 3. Подготовка вопросов

Обучающиеся определяют круг вопросов, которые следует задать представителю местного отделения ПФР, с учётом основной цели экскурсии.

ЭТАП 2. Проведение экскурсии**Шаг 1. Инструктаж**

Приветствие и объяснение цели экскурсии. Проведение краткого инструктажа для экскурсантов.

Шаг 2. Экскурсия по местному отделению ПФР

Ход экскурсии в соответствии с целью и основными задачами.

Шаг 3. Окончание экскурсии

Ответы на вопросы обучающихся. Выражение благодарности руководству и работнику местного отделения ПФР, который провёл экскурсию.

ЭТАП 3. Подведение итогов экскурсии

Преподаватель предлагает обучающимся обменяться впечатлениями от экскурсии в местное отделение ПФР и в начале следующего занятия озвучить основные результаты экскурсии (с помощью подготовленных отчётов).

Преподаватель акцентирует внимание аудитории на значении результатов экскурсии как практической работы, завершающей изучение модуля 5, посвящённого возможностям пенсионного накопления.

КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЮ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**Задание для самостоятельной работы**

Критерии оценивания:

- 1) полнота отчёта о результатах учебной экскурсии;
- 2) наличие сведений, полученных в ходе экскурсии в отделение ПФР, дополняющих материал, изученный на занятиях.

- Занятия 45, 46. Подведение итогов и обобщение: как обеспечить свою старость. Проверочная работа к модулю 5

Форма занятий: рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний.

ЭТАП 1. Визуализация содержания модуля 5 (30 мин)

Преподаватель предлагает аудитории объединиться в команды и создать интеллект-карты на тему «Как обеспечить свою старость».

Команды обмениваются интеллект-картами и задают по три вопроса другим командам.

ЭТАП 2. Выделение и анализ действий по изучению модуля 5 (15 мин)

Опираясь на групповые интеллект-карты, обучающиеся фиксируют действия, в результате которых освоен каждый элемент содержания.

(Перерыв.)

ЭТАП 3. Анализ эффективности выделенных действий (30 мин)

Преподаватель и обучающиеся определяют критерии рефлексивного анализа в соответствии с поставленными целями изучения модуля 5.

Обучающиеся выполняют проверочную работу. Можно включить в неё две-три практические задачи (на выбор преподавателя).

ЭТАП 4. Определение результатов рефлексии (10 мин)

Определение индивидуальных достижений проводится на основе метапредметных результатов изучения модуля 5.

ЭТАП 5. Подведение итогов по результатам рефлексии (5 мин)

Преподаватель предлагает представить свою оценку результатов рефлексии с помощью вопроса: «Что стало самым значимым результатом изучения модуля 5?»

ПРОВЕРОЧНАЯ РАБОТА К МОДУЛЮ 5**Вариант 1**

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. В страховой пенсионный стаж засчитывается:
 - а) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем, вне зависимости от уплаты взносов в ПФР;
 - б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми;
 - в) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем и делал регулярные отчисления в ПФР;
 - г) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем и делал регулярные отчисления в ПФР, за вычетом срока службы в армии.
2. Структура, занимающаяся пенсионными вопросами, на сайте которой можно найти все последние изменения пенсионного законодательства РФ, – это:
 - а) Министерство экономического развития РФ;
 - б) Министерство труда и социальной защиты РФ;
 - в) Фонд социального страхования;
 - г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий.
3. Не поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию:
 - а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах;
 - б) покупка недвижимости на подъёме рынка и продажа во время экономического спада;
 - в) страхование недвижимости;
 - г) рефинансирование ипотеки.
4. Кому из перечисленных будущих пенсионеров удастся увеличить свою пенсию, если исходить из существующих на сегодняшний день принципов устройства пенсионной системы?

- а) Симоновой В.П., которая решила выйти на пенсию в 64 года;
 - б) Венедиктову И.С., который прошёл курсы повышения квалификации и стал получать заработную плату на 25% больше прежней;
 - в) Кислухину Р.П., перешедшему на работу в другую компанию с такой же заработной платой;
 - г) Марининой Т.И., которая использовала средства материнского капитала для увеличения своей будущей пенсии;
 - д) Бородиной Н.И., прекратившей трудовые отношения с работодателем и ставшей домохозяйкой.
- 5.** Размер страховой пенсии по старости зависит:
- а) от стажа работы;
 - б) от религиозной принадлежности;
 - в) от размера официальной заработной платы;
 - г) от занимаемой должности;
 - д) от возраста обращения за назначением пенсии.

Вариант 2

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

- 1.** Выплачивая «серую» зарплату, работодатель:
- а) лишает вас пенсионных накоплений;
 - б) предполагает, что отчисления в ПФР вы будете делать самостоятельно;
 - в) может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ;
 - г) может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома.
- 2.** НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления:
- а) в сберегательные вклады в банках;
 - б) в акции и облигации;
 - в) в акции только одной компании;
 - г) в недвижимость.
- 3.** Одно из преимуществ корпоративной пенсионной программы заключается в том, что:
- а) сотрудники сами определяют размер своих пенсионных накоплений;

- б) работодатель зачастую имеет больше знаний и навыков, чтобы выбрать наилучший НПФ;
- в) работодатель занимает у сотрудников средства, предназначенные для пенсионных накоплений, и отдаёт их с процентами через определённое время;
- г) сотрудники освобождаются от уплаты взносов в ПФР.

4. Кому из перечисленных будущих пенсионеров удастся увеличить свою пенсию, если исходить из существующих на сегодняшний день принципов устройства пенсионной системы?

- а) Сорокиной Н.П., которая уволилась с работы и решила стать домохозяйкой;
- б) Вороновой М.С., которая окончила курсы повышения квалификации по своей специальности, и работодатель поручил ей больший объём работы с увеличением заработной платы на 20%;
- в) Карпову С.В., решившему выйти на пенсию в 68 лет;
- г) Морякову П.В., который уволился с работы и решил заняться строительством дома в деревне, рассчитывая в будущем сдавать его дачникам в аренду;
- д) Полякову С.С., который уволился с низкооплачиваемой работы и стал успешным предпринимателем.

5. В качестве пенсионных накоплений можно использовать:

- а) материнский капитал;
- б) собственные взносы;
- в) страховые взносы работодателя;
- г) НДС;
- д) НДФЛ.

Ответы

Вариант 1: **1.** в. **2.** б. **3.** б. **4.** а, б, г. **5.** а, в, д.

Вариант 2: **1.** а. **2.** в. **3.** б. **4.** б, в, д. **5.** а, б.

ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ

МОДУЛЬ

6

Цель: освоить способы финансово грамотного поведения с позиции работодателя и наёмного работника.

Базовые понятия: фирма, прибыль, отрицательная прибыль, финансовый менеджмент, банкротство, профсоюз.

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки: осознание необходимости общественно активного поведения (ответственность, способность и готовность воспринимать новое, самостоятельность, инициативность) как предпринимателя, так и наёмного работника фирмы.

Метапредметные результаты:

- раскрывать свои деловые качества и преимущества как наёмного работника и во время собеседования, и в тексте резюме при трудоустройстве;
- называть основные способы защиты своих прав в случае банкротства фирмы, в том числе с помощью профсоюза.

Предметные результаты:

- объяснить, как устроена фирма;
- называть факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы, способы её распределения;
- описывать причины, приводящие к банкротству фирмы, и его последствия для наёмных работников.

Общие профессиональные компетенции: оценивать ситуации, требующие активного поведения в использовании законодательно определённых прав при приёме и увольнении наёмного работника фирмы.

Время на изучение модуля: 6 ч.

- Занятия 47, 48. Взаимоотношения работодателя и сотрудников

Форма занятий: интерактивная лекция, практикум.

Материалы для обучающихся: глава 19.

Рабочая тетрадь: задания к главе 19.

ЭТАП 1. Постановка учебных вопросов на основе жизненного опыта обучающихся (7 мин)

ЭТАП 2. Выделение проблем на основе анализа жизненной ситуации, постановка учебной цели (8 мин)

ЭТАП 3. Лекция-беседа (30 мин)

План лекции

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
1. Приём на работу	Анализ примеров резюме на с. 269 Материалов. Анализ примеров объявлений о вакансиях и требований к соискателям
2. Что принимать во внимание при выборе места работы	К чему приводит отсутствие «белой» зарплаты? Какие вознаграждения может предоставлять фирма?
3. Права и обязанности работника	Какими качествами должен обладать наёмный работник? Каковы обязанности работодателя?
4. Увольнение	На каких основаниях сотрудник может быть уволен? Как поступить при принуждении к увольнению?

(Перерыв.)

ЭТАП 4. Практическая работа (30 мин)

Решение проблемных ситуаций и выполнение практического задания из рубрики «Практикум».

ЭТАП 5. Самоконтроль и контроль (10 мин)

Выполнение заданий для самоконтроля из рабочей тетради.

ЭТАП 6. Подведение итогов (5 мин)

Преподаватель и обучающиеся делают основные выводы по теме.

Домашнее задание

Задание для самостоятельной работы из рабочей тетради.

Рекомендуемая литература

Трудовое право: учебник для СПО / под общ. ред. Р.А. Курбанова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2018. 409 с. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/trudovoe-pravo-413473>

Дополнительные источники информации

1. Трудовой кодекс Российской Федерации. Статья 68 «Оформление приёма на работу». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683
2. Приём сотрудников на работу: пошаговая инструкция. Режим доступа: http://www.reghelp.ru/priem_na_rabotu.shtml
3. Увольнение по собственному желанию. Режим доступа: www.consultant.ru/law/ref/poleznye-sovety/uvolnenie/uvolnenie-po-sobstvennomu-zhelaniju

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ***Проблемная ситуация***

1. Действия работодателя неправомерны: испытательный срок не может быть дольше трёх месяцев, а для руководящих должностей – дольше шести месяцев.
2. Действия работодателя правомерны: вас увольняют в связи с дисциплинарным нарушением.
3. Действия работодателя неправомерны: ни одна компания не имеет права требовать от вас заплатить деньги или купить у неё что-либо в качестве условия приёма на работу.

4. Действия работодателя неправомерны: уклонение от уплаты налогов является уголовным преступлением.

5. Действия работодателя правомерны: начальник ни к чему не принуждает вашу сестру, а пытается с ней договориться и готов поднять ей зарплату.

6. Действия работодателя неправомерны: нельзя уволить сотрудницу, пока она находится в отпуске по беременности и родам. Единственное исключение – полная ликвидация фирмы. Выплата пособия за два месяца не делает эти действия законными.

7. Действия работодателя неправомерны: это шантаж с его стороны и он не имеет права просить вас уволиться по собственному желанию. Работодатель может уволить вас по сокращению штата с выплатой выходного пособия либо предоставить подтверждение систематического неисполнения вами служебных обязанностей и уволить без выходного пособия.

Практическое задание

Пример резюме

Кудрявцева Елена Владимировна

Год рождения – 1995.

Образование

2011–2014 гг. – колледж № 73, специальность – бухгалтер. Диплом с отличием.

Карьера

2013 г. – АО «Хлебопродукт», стажёр бухгалтерского отдела.

2014–2015 гг. – ООО «Полиграфия Life», младший аналитик бухгалтерского отдела.

Обязанности: расчёт фонда заработной платы, анализ себестоимости произведённой продукции.

Достижения: освоила два новых вида программного обеспечения (указать какие); была инициатором внедрения новой бухгалтерской программы, которая позволила фирме экономить 2–3 млн руб. в год.

2015–2017 гг. – ООО «Свет», аналитик бухгалтерского отдела.

Обязанности: управление коллективом из трёх человек, расчёт фонда заработной платы, сведение квартальной и годовой отчётности, оформление налоговой отчётности, обучение стажёров.

Достижения: аналитические и управленческие способности были дважды отмечены руководством (повышением оклада).

Общественная деятельность

2012–2014 гг. – основатель волонтерской организации по защите прав пешеходов.

Достижения: успешная реализация трёх проектов по улучшению условий для пешеходов, получение спонсорской поддержки мэра города, награждение грамотой за успешную работу по защите прав пешеходов, привлечение в команду новых волонтеров (15 человек).

Языки

Английский – на разговорном уровне.

Казахский – свободный.

Хобби

Баскетбол – капитан юношеской женской сборной команды района в школьные годы.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

1. б. **2.** а, б, в. **3.** г.

Задания для самостоятельной работы

1. 1. Работодатель не имеет права требовать обучения за счёт наёмного работника. Если компания готова взять соискателя в штат, она будет оплачивать его обучение на рабочем месте.

2. Испытательный срок на не руководящую должность не может превышать трёх месяцев.

3. Согласно статье 70 ТК РФ испытание при приёме на работу не устанавливается для «лиц, получивших среднее профессиональное образование или высшее образование по имеющим государственную аккредитацию образовательным программам и впервые поступающих на работу по полученной специальности в течение одного года со дня получения профессионального образования соответствующего уровня».

2. Для восстановления своих трудовых прав необходимо обратиться с жалобой в Государственную инспекцию труда или в прокуратуру.

Т

РИ

- Занятия 49, 50. Эффективность компании, банкротство и безработица

Форма занятий: практикум.

Материалы для обучающихся: глава 20.

Рабочая тетрадь: задания к главе 20.

ЭТАП 1. Постановка учебной цели (10 мин)

Преподаватель предлагает обучающимся высказать свои версии решения жизненных ситуаций, представленных в начале главы 20 (на выбор).

Постановка учебной цели и определение учебных задач на основе вопросов преподавателя: «Как правильно вести себя, если фирма перестаёт платить “белую” зарплату? Как выбрать для работы перспективную компанию? Что делать, если потеряешь работу?» и т. д.

ЭТАП 2. Работа с учебным текстом (35 мин)

Работая с текстом темы «Что нужно знать о компании, в которой вы работаете», обучающиеся:

- составляют инструкцию «Как выбрать надёжную компанию для работы», а также приводят примеры из жизни своих знакомых, работающих в частных фирмах;
- находят и обсуждают примеры инвестиций в развитие фирмы, показателей эффективности работы компании, грамотного финансового менеджмента, а также приводят примеры, сигнализирующие о ненадёжности компании.

При обсуждении результатов работы важно актуализировать личный опыт обучающихся, предложить им привести примеры из реальной жизни.

(Перерыв.)

ЭТАП 3. Практическая работа (35 мин)

Преподаватель распределяет темы для изучения между тремя командами:

- команда 1 – «Банкротство фирмы»;

- команда 2 – «Как фирма решает, сколько сотрудников ей нанять и сколько им платить»;
- команда 3 – «Что делать, если вы остались без работы».

Необходимо детально разобрать все проблемы, с которыми может столкнуться работник, и предложить варианты их решения.

Обучающиеся решают практическую задачу из рубрики «Практикум» и отвечают на вопросы для самопроверки.

ЭТАП 4. Самоконтроль и самооценка. Подведение итогов работы (10 мин)

Выполнение заданий для самоконтроля из рабочей тетради. Преподаватель подводит к выводу: необходимо не только знать свои права как наёмного работника, но и уметь их отстаивать.

Домашнее задание

Задание для самостоятельной работы из рабочей тетради.

Рекомендуемая литература

Управление персоналом организации: учебник / под ред. А.Я. Кибанова. 3-е изд., доп. и перераб. М.: ИНФРА-М, 2010. 695 с. Режим доступа: <https://finances.social/personalom-upravlenie/upravlenie-personalom-organizatsii-uchebnik.html>

Дополнительные источники информации

1. www.finman.ru – сайт журнала «Финансовый менеджмент».
2. www.aup.ru: Библиотека → Книги по экономике, менеджменту и маркетингу → Экономика предприятия.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Практическая задача

1. Накладные расходы:

$$50\ 000 + 15\ 000 + 25\ 000 + 120\ 000 = 210\ 000 \text{ (руб.)}$$

Общая прибыль в декабре:

$$300 \cdot (2000 - 400) - 210\ 000 - 300 : 25 \cdot 20\ 000 - 5000 : 12 \cdot 12 = 25\ 000 \text{ (руб.)}$$

Прибыль от продажи одного комбинезона:

$$25\ 000 : 300 = 83,33 \text{ (руб.)}$$

2. Выручка в декабре составила 600 000 руб., затраты на труд – 240 000 руб., затраты на материалы – 120 000 руб. Ещё одна статья расходов – износ швейных машинок: 5000 руб. Накладные расходы составили 210 000 руб.

3. При производстве 350 комбинезонов общая прибыль возрастает до 64 166,67 руб., а прибыль с одного комбинезона – до 183,33 руб., так как накладные расходы остаются неизменными:

$$\begin{aligned} &350 \cdot (2000 - 400) - 210\ 000 - 350 : 25 \cdot 20\ 000 - \\ &\quad - 5000 : 12 \cdot 14 = 64\ 166,67 \text{ (руб.)}, \\ &64\ 166,67 : 350 = 183,33 \text{ (руб.)}. \end{aligned}$$

При производстве 250 комбинезонов фирма потерпела бы убытки в размере 14 166,67 руб.:

$$\begin{aligned} &250 \cdot (2000 - 400) - 210\ 000 - 250 : 25 \cdot 20\ 000 - \\ &\quad - 5000 : 12 \cdot 10 = -14\ 166,67 \text{ (руб.)}. \end{aligned}$$

4. Директору предприятия выгодно заменить машинки класса «Б» на машинки класса «А», так как при данном объёме выпуска потребуется меньше швей (экономия на фонде заработной платы) и, соответственно, меньшее количество швейных машинок.

Так, при выпуске 300 комбинезонов в месяц общая прибыль увеличится до 64 166,67 руб. (до 213,89 руб. с каждого комбинезона):

$$\begin{aligned} &300 \cdot (2000 - 400) - 210\ 000 - 300 : 30 \cdot 20\ 000 - \\ &\quad - 7000 : 12 \cdot 10 = 64\ 166,67 \text{ (руб.)}, \\ &64\ 166,67 : 300 = 213,89 \text{ (руб.)}. \end{aligned}$$

5. Если бы директор повысил заработную плату до 25 000 руб., то, используя швейные машинки класса «Б», он понёс бы убытки в размере 35 000 руб.:

$$\begin{aligned} &300 \cdot (2000 - 400) - 210\ 000 - 300 : 25 \cdot 25\ 000 - \\ &\quad - 5000 : 12 \cdot 12 = -35\ 000 \text{ (руб.)}, \end{aligned}$$

а используя швейные машинки класса «А», он получил бы прибыль:

$$\begin{aligned} &300 \cdot (2000 - 400) - 210\ 000 - 300 : 30 \cdot 25\ 000 - \\ &\quad - 7000 : 12 \cdot 10 = 14\ 166,67 \text{ (руб.)}. \end{aligned}$$

Выгоднее использовать машинки класса «А», так как при объёмах выпускаемой продукции в 330 комбинезонов с машинками класса «А» можно сократить штат на одну швею:

$$300 : 25 = 12 \text{ ставок,}$$

$$330 : 30 = 11 \text{ ставок.}$$

Тема эссе

Критерии оценивания

- 1) рассматривается реальная российская или зарубежная компания-банкрот;
- 2) представлена информация о сфере деятельности компании, количестве сотрудников, а также указано, пострадали ли другие фирмы в связи с банкротством данной компании, принимало ли государство меры для оздоровления компании, какие последствия имело банкротство компании для сотрудников и акционеров;
- 3) сделан вывод: в бизнесе необходимо проявлять активность не только предпринимателям, но и наёмным сотрудникам (например, в отстаивании своих интересов);
- 4) представлено собственное мнение обучающегося.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

1. б. 2. в. 3. б.

1. Выручка фирмы: $100 \cdot 20\,000 = 2\,000\,000$ (руб.). Издержки: $100 \cdot (5000 + 9000) + 400\,000 = 1\,800\,000$ (руб.). Прибыль: $2\,000\,000 - 1\,800\,000 = 200\,000$ (руб.).

2. Выручка фирмы останется на неизменном уровне. Издержки: $100 \cdot (5000 + 6000) + 800\,000 = 1\,900\,000$ (руб.). Прибыль: $2\,000\,000 - 1\,900\,000 = 100\,000$ (руб.). Покупка более современного гобура невыгодна.

Задание для самостоятельной работы

1. Выручка фирмы: $100 \cdot 30\,000 = 3\,000\,000$ (руб.). Издержки: $100 \cdot (8000 + 12\,000) + 800\,000 = 2\,800\,000$ (руб.). Прибыль: $3\,000\,000 - 2\,800\,000 = 200\,000$ (руб.).


 Т


 ПЗ


 155


 ПЗ

2. Выручка фирмы останется на неизменном уровне. Издержки: $100 \cdot (8000 + 9000) + 1\,000\,000 = 2\,700\,000$ (руб.). Прибыль: $3\,000\,000 - 2\,700\,000 = 300\,000$ (руб.). Покупка более современного бура выгодна.

-
- Занятия 51, 52. Подведение итогов и обобщение: как работает фирма. Игра «Приём на работу»
-

Форма занятий: рефлексивный практикум, деловая игра.

ЭТАП 1. Визуализация содержания модуля 6 (30 мин)

Преподаватель предлагает аудитории объединиться в команды и создать интеллект-карты на тему «Как работает фирма».

Команды обмениваются интеллект-картами и на их основе рассказывают, что они узнали о механизме работы фирмы.

ЭТАП 2. Выделение и анализ действий по изучению модуля 6. Определение результатов рефлексии (15 мин)

Опираясь на групповые интеллект-карты, обучающиеся фиксируют действия, в результате которых освоен каждый элемент содержания.

Преподаватель предлагает представить свою оценку результатов рефлексии с помощью следующих вопросов.

1. Что стало общим результатом изучения модуля 6?
2. Какие интересные идеи и мнения родились в группе?
3. Как вы оцениваете свои действия и действия группы?
(Перерыв.)

ЭТАП 3. Введение в игру (5 мин)

Преподаватель: «Сегодня мы проведём игру «Приём на работу». Часть из вас будет руководителями недавно созданных фирм, а другая часть – претендентами на вакантные должности работников. Руководителям необходимо провести презентацию своей компании – заинтересовать потенциальных сотрудников, затем изучить резюме, провести собеседование в форме интервью и отобрать кандидатов, обосновав

свой выбор. Претенденты должны решить, на какую должность и в какую фирму они хотят устроиться, подготовить резюме и пройти собеседование так, чтобы их приняли на работу».

Создаются три группы руководителей трёх фирм, в каждую из которых входит учредитель, генеральный директор и исполнительный директор. Остальные обучающиеся – это претенденты на вакантные должности сотрудников компаний.

ЭТАП 4. Проведение игры «Приём на работу» (35 мин)

Задача руководства фирмы: в течение 15 мин подготовить презентацию своей компании. Необходимо определиться с названием фирмы, видом деятельности, набором должностей (максимальный перечень указан на доске или флип-чарте, например: главный бухгалтер, экономист, менеджер, программист, дизайнер, художник, специалист по рекламе, маркетолог, торговый агент, торговый консультант, психолог, технический редактор, юрисконсульт и т. п.), охарактеризовать вакансии (функции сотрудников, заработная плата, социальный пакет и т. п.).

Задача претендентов на вакантные должности: в течение 15 мин выбрать должность, на которую они будут претендовать, составить резюме и подготовиться к собеседованию.

Руководство представляет свою фирму и называет вакантные должности, а претенденты определяют, в какую компанию они будут устраиваться на работу.

Во время собеседования руководители фирмы изучают резюме и проводят опрос претендентов. Могут быть заданы следующие вопросы.

1. Что вы считаете своими главными достоинствами?
2. Какой вы видите свою карьеру в нашей компании?
3. Можете ли вы задержаться на работе после окончания рабочего дня или выйти в выходные в случае необходимости?
4. Что вы считаете более значимым – высокую зарплату или интересную работу?
5. Как вы поступите, если мы не примем вас на работу?
6. Каким должно быть ваше рабочее место?
7. Какой коллектив вас устроит?

Претенденты также могут задать интересующие их вопросы.

1. Что для вас является наиболее ценным в работнике?
2. Как вы относитесь к критическим замечаниям подчинённых?
3. Как вы поступите, если подчинённый совершит какое-то открытие, сделает изобретение?
4. Как вы относитесь к молодым специалистам?
5. Как вы относитесь к работающим пенсионерам?

С перечнем возможных вопросов преподаватель может познакомиться обучающихся заранее или сообщить их (выдать карточки с вопросами) в ходе подготовки к собеседованию.

В процессе собеседования преподаватель проводит наблюдение, определяя, насколько тем или иным претендентам и работодателям удалось раскрыть свои деловые качества и обозначить преимущества (личные или своей фирмы).

ЭТАП 5. Подведение итогов игры (5 мин)

Руководители фирм объявляют, каких претендентов они готовы принять на работу, и комментируют свой выбор. Сотрудники, принятые на работу, объясняют, почему они решили трудоустроиться в ту или иную фирму. Преподаватель сообщает результаты своих наблюдений.

Вопросы для обсуждения результатов игры могут быть следующими.

1. Что вы узнали о своей финансовой грамотности, участвуя в игре?
2. Что вы поняли, чему научились лучше всего, изучая модуль 6 «Финансовые механизмы работы фирмы»?
3. В чём вы испытывали трудности?
4. Какие умения в области финансовой грамотности по изученной теме вам нужно развивать?

Домашнее задание

Подготовка выступлений для интерактивного проблемного семинара на основе самостоятельного изучения глав 21, 22 Материалов. (Темы выступлений обучающиеся выбирают вместе с преподавателем.)

СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

МОДУЛЬ

7

Цель: освоить способы финансово грамотного поведения при создании собственного бизнеса.

Базовые понятия: предпринимательство, стартап, рыночная стоимость компании, метод бережливого производства, бизнес-ангел, венчурный фонд, бизнес-инкубатор, правовая форма предприятия, бизнес-план, лизинг.

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки: осознание социальной и финансовой ответственности человека, открывающего свой бизнес.

Метапредметные результаты:

- выбирать организационно-правовую форму предприятия в зависимости от определённой цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране; обосновывать свой выбор;
- производить простые финансовые расчёты деятельности фирмы (издержки, доход, прибыль).

Предметные результаты:

- объяснить, что такое предпринимательская деятельность, каковы её преимущества и риски;
- называть государственные программы поддержки предпринимателей;
- составлять бизнес-план по алгоритму.

Общие профессиональные компетенции: принимать решение о создании и ведении своего бизнеса на основе оценки личного потенциала, экономической ситуации в стране.

Время на изучение модуля: 10 ч.

- Занятие 53. Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму
- Занятие 54. Что такое успешная компания

Форма занятий: интерактивный проблемный семинар, кейс-метод.

Материалы для обучающихся: главы 21, 22.

Рабочая тетрадь: задания к главам 21, 22.

ЭТАП 1. Постановка учебной цели (5 мин)

В начале семинара преподаватель сам формулирует учебную цель и учебные задачи. Например: «Мы узнаем об особенностях предпринимательской деятельности, её отличиях от работы по найму и определим показатели успешной работы компании».

Преподаватель напоминает, что на семинаре выступают сами обучающиеся. Можно предложить аудитории делать краткие записи (по каждому выступлению) на стикерах или в тетрадях под заголовком «Самое полезное для меня», ассоциативные рисунки, а также составлять схемы и (или) заполнять таблицы.

ЭТАП 2. Выступления по теме семинара (35 мин)

Основное содержание выступлений обучающимся целесообразно строить на основе текста Материалов. Важно не количество дополнительно привлечённой информации, а её продуктивное обсуждение, извлечение выводов, полезных для практических действий.

Примерные темы

1. Аргументы за и против предпринимательской деятельности.
2. Главные качества успешного предпринимателя.
3. Как стать успешным предпринимателем.

Преподаватель подчёркивает самые удачные моменты во всех выступлениях и помогает аудитории сделать краткие выводы.

ЭТАП 3. Обобщение материала (5 мин)

Всем, кто сделал записи «Самое полезное для меня», преподаватель предлагает выступить с короткими рецензиями. Затем обобщает результаты работы и выделяет основные содержательные моменты.

(Перерыв.)

ЭТАП 4. Практическая работа (35 мин)

Разбор кейса из рубрики «Практикум» из главы 21 Материалов. Текущий контроль и оценивание осуществляются преподавателем по мере выполнения задания.

ЭТАП 5. Подведение итогов работы (10 мин)

Можно обратиться к учебной цели, которая была поставлена в начале занятий, и выяснить, в какой мере её удалось достичь.

Домашнее задание

1. Задание для самостоятельной работы из рабочей тетради.
2. Задание для выполнения вместе с родителями из Материалов.

Рекомендуемая литература

Кошелева Т.Н. Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбАУЭ, 2009. 226 с.

Дополнительные источники информации

1. www.russianbusiness.ru – портал «Финансы и бизнес» (раздел «Популярно о бизнесе»).
2. www.grandars.ru: Экономика фирмы → Экономический анализ → Резервы повышения эффективности деятельности предприятия.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Глава 21

Кейс

1. Основные отличия: уникальность бизнес-идеи, потенциальный спрос потребителей на продукты и услуги стартапа, высокий потенци-

ал последующей коммерциализации, социальное значение (стремление улучшить жизнь людей с помощью новых технологий).

2. Стартап может быть реализован в любой отрасли, где возможны инновации (новые технологии, уникальная бизнес-модель или нестандартное бренд-решение). Большинство успешных стартапов 2000–2010 гг. были реализованы в стремительно развивавшейся сфере Интернета и компьютерных технологий, а также в сфере услуг.

3. *Критерии оценивания:*

- 1) найдена достоверная информация;
- 2) дано обоснование успешности стартапа;
- 3) использована информация из Материалов.

4. *Критерии оценивания:*

- 1) отмечены необходимые качества;
- 2) отражена инновационность, актуальность и востребованность проекта;
- 3) использована информация из Материалов.

Подготовка к дискуссии

Критерии оценивания:

- 1) выделены качества, которые помогли предпринимателю добиться успеха;
- 2) проанализированы собственные качества, соотнесены с выделенными качествами, сделан вывод о готовности (или неготовности) к предпринимательской деятельности;
- 3) использована информация из Материалов.

Тема эссе

Критерии оценивания:

- 1) представлен пример успешного бизнеса;
- 2) отражено понимание социальной и финансовой ответственности человека, открывающего свой бизнес.

Глава 22

Практическая задача

Чтобы определить стоимость бизнеса, необходимо найти денежные потоки, которые может получить собственник бизнеса, за каждый год, а также сумму приведённых денежных потоков.

В примере была найдена годовая прибыль парикмахерской «Алла» до уплаты налогов – 664 000 руб. После уплаты налогов годовая прибыль составит:

$$664\,000 \cdot (1 - 0,15) = 564\,400 \text{ (руб.)}.$$

Поскольку никаких дополнительных инвестиций не требуется, владелец бизнеса сможет каждый год получать эту сумму.

Чтобы найти сумму приведённых денежных потоков, воспользуемся формулой суммы геометрической прогрессии:

$$\begin{aligned} 564\,400 : 1,2 + 564\,400 : 1,2^2 + 564\,400 : 1,2^3 + \dots = \\ = 564\,400 : 0,2 = 2\,822\,000 \text{ (руб.)}. \end{aligned}$$

При расчёте использовалась формула суммы приведённых бесконечных денежных потоков:

$$D : (1 + r) + D : (1 + r)^2 + D : (1 + r)^3 + \dots = D : r.$$

Задание для выполнения вместе с родителями

Критерии оценивания:

- 1) представлено мнение родителей о возможности применения метода бережливого производства в компаниях, в которых они работают;
- 2) указаны виды потерь, которые возможно устранить в этих компаниях с помощью метода бережливого производства;
- 3) указаны финансовые результаты, которые, по мнению родителей, могли быть улучшены с помощью данного метода;
- 4) использована информация из Материалов.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

1. г. 2. в. 3. в.

Задание для самостоятельной работы

Государство оказывает помощь начинающим предпринимателям – предлагает программы по поддержке малого бизнеса. Данные программы реализуются во всех регионах РФ. Это субсидии для малого бизнеса, бесплатное обучение, участие в выставках на льготных условиях, помощь при оформлении кредитов и т. д.

- Занятие 55. Создание собственной компании: шаг за шагом
- Занятие 56. Написание бизнес-плана

Форма занятий: проектный семинар.

Материалы для обучающихся: главы 23, 24.

Рабочая тетрадь: задания к главам 23, 24.

ЭТАП 1. Определение темы и цели проекта (10 мин)

Преподаватель актуализирует смысл и содержание проектной деятельности, мотивирует обучающихся на выполнение проекта с помощью следующих вопросов.

1. Какие учебные проекты вы уже готовили?
2. Чем интересна проектная работа?
3. Что должно появиться в результате проектной работы?
4. Как организуется работа над проектом?

Преподаватель предлагает проанализировать жизненные ситуации из глав 23 и 24 Материалов и обсудить возможные темы и цели проекта: «Какой может быть тема сегодняшнего проекта? Какой проект можно подготовить в результате работы по этой теме? В чём состоят ваши учебные цели?»

Можно рекомендовать несколько проектных продуктов. Например, представить инструкцию, памятку или рекомендации по созданию собственной компании или написанию бизнес-плана. Обучающиеся могут использовать свою форму проектного продукта.

Преподаватель предлагает выбрать критерии (не менее трёх), по которым оценивается качество проектного продукта:

- 1) новизна представленных решений, достаточный уровень сложности;
- 2) полнота раскрытия темы;
- 3) доступность для понимания;
- 4) практическая значимость проекта;
- 5) степень самостоятельности участников;

- 6) соответствие оформления техническим требованиям, нормам русского языка;
- 7) аккуратность и дизайн оформления;
- 8) соответствие плану;
- 9) проявление глубины и широты представлений по излагаемой теме;
- 10) умение изложить самое ценное, давать ответы на вопросы, отстаивать свою точку зрения.

Обучающиеся могут предложить свои критерии для оценки проекта.

ЭТАП 2. Планирование работы (10 мин)

Обучающиеся объединяются в группы по 3–4 человека, выбирают тему проекта, форму итогового продукта (памятка, инструкция, рекомендации и т. п.), определяют источники информации (учебный текст, интернет-источники и др.) и вырабатывают план действий по созданию своего проекта. Темы проектов определены в Материалах в рубрике «Практикум»: глава 23 «Создание собственной компании», глава 24 «Написание бизнес-плана».

Преподаватель представляет следующую форму отчёта.

Тема проекта	
Исполнители	
Тип проекта	<i>Практикоориентированный</i>
Цель проекта	
Задачи проекта	
Вопросы, на которые необходимо ответить	
Этапы работы над проектом, распределение работ в проектной группе	
Источники информации	
Результаты работы над проектом	

ЭТАП 3. Сбор и обработка информации (25 мин)

Обучающиеся вырабатывают план действий по созданию своего проекта и изучают информацию. Преподаватель наблюдает за рабо-

той малых групп, отвечает на вопросы, консультирует по содержательным вопросам, косвенно руководит работой.

(Перерыв.)

ЭТАП 4. Оформление учебных проектов (15 мин)

Обучающиеся оформляют итоговый продукт в соответствии с планом и подготавливают его презентацию.

ЭТАП 5. Представление учебных проектов (15 мин)

Сначала группы представляют проектный продукт по первой теме: «Создание собственной компании». Задача аудитории – задать вопросы на понимание. Аналогично строится презентация групп, готовивших проект по второй теме: «Написание бизнес-плана».

Преподаватель предлагает обучающимся выполнить задания для самоконтроля из рабочей тетради.

Самооценка выполняется по критериям, которые были сформулированы в начале занятий, затем преподаватель оценивает работу групп.

ЭТАП 6. Практическая работа (10 мин)

Преподаватель предлагает выполнить в малых группах исследовательское задание из рубрики «Практикум» из главы 23.

ЭТАП 7. Обсуждение домашнего задания (5 мин)

Обучающиеся знакомятся с заданием для самостоятельной работы к деловой игре «Создаём свою фирму» из рабочей тетради, задают уточняющие вопросы.

Рекомендуемая литература

Бизнес-планирование: учебное пособие / В.А. Богомолова, Н.М. Белоусова, О.В. Кублашвили, Р.Ю. Ролдугина. М.: Изд-во МГУП им. Ивана Фёдорова, 2014. 250 с. Режим доступа: http://storage.elib.mgurp.ru/6/bogomolova_2014.pdf

Дополнительные источники информации

1. <https://fingramm.ru>: Бизнес в России → Начало своего бизнеса.
2. <https://biznesprost.com>: Руководство → Страница 9 → Бизнес-план малого бизнеса: два реальных примера.

КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Глава 23

Проектная деятельность

Критерии оценивания:

- 1) представлена адекватная бизнес-идея;
- 2) дана характеристика команды и указано, чем эти люди могли бы помочь проекту;
- 3) обозначен срок реализации проекта;
- 4) учтены особенности региона и условия получения субсидии;
- 5) учтены возможности Фонда содействия инновациям.

Исследовательское задание

Критерии оценивания:

- 1) представлена интересная бизнес-идея;
- 2) названо используемое сырьё, ресурсы;
- 3) указано количество сотрудников;
- 4) охарактеризована организационно-правовая форма компании;
- 5) объяснено, что произойдёт в данном случае в соответствии с организационно-правовой формой предприятия.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

1. г. 2. б. 3. б. 4. в. 5. в. 6. в. 7. в. 8. в. 9. г. 10. б.

Т

167

● Занятия 57, 58. Создаём свою фирму

Форма занятий: деловая игра.

Рабочая тетрадь: задание к деловой игре «Создаём свою фирму».

ЭТАП 1. Введение в игру (10 мин)

Преподаватель: «Сегодня мы проведём игру “Создаём свою фирму”. Вам нужно объединиться в группы по 5–6 человек, найти бизнес-

идею для малого предприятия и провести её презентацию, написать план её реализации и доказать эффективность будущей фирмы».

Обучающиеся распределяются в группы по желанию, в ходе жеребьёвки или с помощью преподавателя.

ЭТАП 2. Определение бизнес-идеи (15 мин)

Обучающиеся, работая в малых группах, находят и обдумывают бизнес-идею для своего предприятия, его название (при желании – слоган и логотип) и определяют состав сотрудников фирмы.

В случае затруднения с выделением бизнес-идеи они могут найти недостающую информацию в Интернете, используя компьютеры, планшеты, смартфоны.

ЭТАП 3. Составление бизнес-плана (20 мин)

Преподаватель напоминает, что необходимо составить краткий бизнес-план и обосновать критерии эффективности.

При написании бизнес-плана обучающиеся могут пользоваться текстом Материалов и другими источниками информации.

(Перерыв.)

ЭТАП 4. Подготовка презентации (20 мин)

Группы оформляют презентацию своего предприятия. Для этого заранее готовятся листы ватмана, цветная бумага, ножницы, клей, маркеры или фломастеры.

Пока обучающиеся работают, преподаватель наблюдает за их действиями, определяя, насколько интересна и жизнеспособна предложенная бизнес-идея, всё ли учтено в бизнес-плане и т. п.

ЭТАП 5. Представление результатов работы (15 мин)

На выступление групп (в зависимости от количества обучающихся) отводится по 5–6 мин.

Преподаватель предлагает выбрать не менее трёх критериев для оценки выступлений и с их помощью проанализировать работу каждой группы.

Критерии оценивания:

- 1) лаконичность представления бизнес-идеи;
- 2) реалистичность бизнес-идеи;

- 3) учтены особенности региона;
- 4) подготовлен краткий бизнес-план по образцу;
- 5) каждый член группы внёс вклад в подготовку и презентацию бизнес-плана.

ЭТАП 6. Подведение итогов игры (10 мин)

Преподаватель предлагает ответить на следующие вопросы.

1. Что вы узнали о своей финансовой грамотности, участвуя в игре?
2. Что вы поняли, чему научились лучше всего, изучая тему?
3. В чём вы испытывали трудности?
4. Какие умения в области финансовой грамотности по теме вам нужно развивать?

Преподаватель обобщает выступления, сообщая результаты своих наблюдений.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЮ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задание для самостоятельной работы

Примерный ответ. Значительно сократилось количество ответов «затрудняюсь ответить». Большинство россиян по-прежнему не хотят открывать собственное дело, но уже на основании осознанных представлений о том, что такое бизнес. Источник: «Свой бизнес сегодня и 25 лет назад» (<https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=115707>).

РИ

● Занятия 59, 60. Как работает бизнес-инкубатор

Форма занятий: учебная экскурсия.

Рабочая тетрадь: задание к учебной экскурсии «Как работает бизнес-инкубатор».

ЭТАП 1. Подготовка экскурсии

Шаг 1. Выбор бизнес-инкубатора

Договорённость об экскурсии с руководством бизнес-инкубатора или другой организации, которая занимается поддержкой малого бизнеса, должна быть достигнута заблаговременно.

Необходимо встретиться с представителем организации, который будет проводить экскурсию, обсудить, какой аспект работы бизнес-инкубатора важен для содержания экскурсии. Например, можно попросить рассказать:

- 1) как работает бизнес-инкубатор;
- 2) каковы преимущества и риски предпринимательской деятельности;
- 3) как бизнес-инкубатор поддерживает начинающих предпринимателей;
- 4) какую сумму можно получить от местной власти (местного самоуправления в городе и другом населённом пункте) на поддержку малого предприятия;
- 5) по каким вопросам можно получить консультацию у сотрудников бизнес-инкубатора.

После того как определён основной круг вопросов, о которых пойдёт речь на мероприятии, преподаватель составляет план проведения экскурсии.

Шаг 2. Сбор информации о работе бизнес-инкубатора

Преподаватель предлагает познакомиться с официальным сайтом бизнес-инкубатора.

Шаг 3. Подготовка вопросов

Обучающиеся определяют круг вопросов, которые следует задать представителю бизнес-инкубатора.

ЭТАП 2. Проведение экскурсии

Шаг 1. Инструктаж

Приветствие и объяснение цели экскурсии. Проведение краткого инструктажа для экскурсантов.

Шаг 2. Экскурсия по бизнес-инкубатору

Ход экскурсии в соответствии с целью и основными задачами.

Шаг 3. Окончание экскурсии

Ответы на вопросы обучающихся. Выражение благодарности руководству и сотруднику бизнес-инкубатора, который провёл экскурсию.

ЭТАП 3. Подведение итогов экскурсии

Преподаватель предлагает обучающимся обменяться впечатлениями от экскурсии в бизнес-инкубатор и в начале следующего занятия озвучить основные результаты экскурсии (с помощью подготовленных отчётов).

Он подчёркивает значение экскурсии как части работы по изучению модуля 7, посвящённого возможностям создания собственного бизнеса.

Если не удалось договориться об экскурсии в бизнес-инкубатор, можно организовать видеозвонок с представителем этой организации по Skype или посмотреть интервью с руководителем бизнес-инкубатора Высшей школы экономики Анастасией Тюриной (www.youtube.com/watch?v=P84SY0QkQwg).

КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самостоятельной работы

1. Критерии оценивания:

- 1) полнота отчёта о результатах учебной экскурсии;
- 2) наличие сведений, полученных в ходе экскурсии в бизнес-инкубатор, дополняющих материал, изученный на занятиях.

2. Критерии оценивания:

- 1) достоверность материала: соответствие информации, представленной на сайте данного бизнес-инкубатора;
- 2) полнота материала: разнообразие форм поддержки малого бизнеса.

РИ

-
- Занятия 61, 62. Подведение итогов и обобщение: возможности и риски своего бизнеса. Проверочная работа к модулю 7
-

Форма занятий: рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний.

ЭТАП 1. Визуализация содержания модуля 7 (30 мин)

Преподаватель предлагает аудитории объединиться в команды и создать интеллект-карты на тему «Возможности и риски своего бизнеса».

Команды обмениваются интеллект-картами и ищут в них общее и отличия от своих работ. Преподаватель инициирует обмен мнениями.

ЭТАП 2. Выделение и анализ действий по изучению модуля 7 (15 мин)

Опираясь на групповые интеллект-карты, обучающиеся фиксируют действия, в результате которых освоен каждый элемент содержания.

Преподаватель и обучающиеся определяют критерии рефлексивного анализа в соответствии с поставленными целями изучения глав модуля 7.

(Перерыв.)

ЭТАП 3. Анализ эффективности выделенных действий (30 мин)

Обучающиеся выполняют проверочную работу.

ЭТАП 4. Определение результатов рефлексии (10 мин)

Определение индивидуальных достижений проводится на основе предметных и метапредметных результатов изучения модуля 7.

ЭТАП 5. Подведение итогов по результатам рефлексии (5 мин)

Преподаватель может предложить обучающимся ответить на следующие вопросы (представить свою оценку результатов рефлексии с опорой на данные вопросы).

1. Что стало общим результатом изучения модуля 7?
2. Какие интересные идеи и мнения родились в группе?
3. Как обучающиеся оценили свои действия и действия группы?

ПРОВЕРОЧНАЯ РАБОТА К МОДУЛЮ 7

Вариант 1

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Стартапы – это:
 - а) все новые коммерческие проекты;
 - б) новые инновационные коммерческие проекты, созданные с целью получения прибыли от бизнеса после его быстрого и успешного развития;

- в) коммерческие проекты крупных компаний;
 - г) инновационные проекты, не предусматривающие создание бизнеса и получение прибыли.
- 2.** Основные преимущества ИП по сравнению с ООО:
- а) несложная регистрация и процедура ликвидации бизнеса;
 - б) участники не отвечают по обязательствам компании своим имуществом;
 - в) не уплачивается налог на имущество предприятия;
 - г) возможность выбрать упрощённую систему налогообложения.
- 3.** Бизнес-план должен содержать:
- а) описание целей и задач проекта;
 - б) календарный план;
 - в) историческую справку о развитии бизнеса в мире;
 - г) план маркетинга.

Решите задачи и выполните задание.

4. Елена решила открыть ветеринарную клинику «Усы, лапы и хвост», которая будет заниматься лечением кошек и собак в городе Н-ске. В городе проживает 200 000 жителей, или 60 000 семей. Елена узнала, что в России каждая третья семья имеет кошку и каждая десятая – собаку. Она оценила, что средние затраты на ветеринарные услуги на одного питомца составляют 500 руб. в год, не считая лекарств. Определите, чему равен объём рынка ветеринарных услуг для кошек и собак в Н-ске?

5. Предприниматель открыл в центре Санкт-Петербурга магазин по продаже сувениров и украшений. Бизнес шёл неплохо, но помещение было маленьким. Недавно предприниматель узнал, что в 500 метрах от магазина в отеле, находящемся на пересечении туристических путей, сдаётся помещение площадью в 3 раза больше, но и арендная плата в 2 раза выше. Ему нужно срочно принять решение об аренде. Приведите аргументы за аренду нового помещения.

6. Сеть магазинов «Бегущий человек» занимается продажей спортивной обуви. Основная часть магазинов расположена в небольших городах. Директор по маркетингу хочет определить, стоит ли открывать магазин в посёлке Лаптево с населением 8000 человек. Для этого ему необходимо оценить объём рынка. По опыту работы в других

населённых пунктах он определил, что примерно 50% жителей сёл не покупает спортивную обувь, а оставшиеся 50% покупают в среднем одну пару спортивной обуви в год. При этом половина из них за покупкой поедет в город, независимо от того, есть ли в селе магазин спортивной обуви или нет, поскольку выбор в городе больше. Определите: 1) чему равен объём рынка посёлка Лаптево, если средняя стоимость пары спортивной обуви составляет 2000 руб.; 2) стоит ли открывать магазин в Лаптево, если содержание магазина обходится в 2 млн руб. в год, а средняя наценка сети на пару обуви – 800 руб.

Вариант 2

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Главное качество, отличающее стартапы от других бизнес-проектов, – это:

- а) наличие большого собственного капитала для открытия и развития бизнеса;
- б) копирование уже запущенных проектов;
- в) отсутствие капитала на развитие бизнеса;
- г) новаторство.

2. Основные преимущества ООО по сравнению с АО:

- а) владение акциями своей компании;
- б) выходя из компании, участники имеют право на выплату своей доли в уставном капитале;
- в) не уплачивается налог на имущество предприятия;
- г) возможность выбрать упрощённую систему налогообложения.

3. При регистрации фирмы необходимо:

- а) составить бизнес-план;
- б) определить виды деятельности;
- в) найти финансирование;
- г) выбрать форму предприятия.

Решите задачи и выполните задание.

4. Елена решила открыть ветеринарную клинику «Усы, лапы и хвост», которая будет заниматься лечением кошек и собак в городе Н-ске. В городе проживает 200 000 жителей, или 60 000 семей. Елена узнала, что в России каждая третья семья имеет кошку и каждая деся-

тая – собаку. Она оценила, что средние затраты на ветеринарные услуги на одного питомца составляют 500 руб. в год, не считая лекарств. В Н-ске уже работают четыре ветеринарные клиники, поэтому Елена рассчитывает в будущем получить долю рынка 10–20%. Если затраты на содержание клиники составят 1 млн руб., то чему будет равна прибыль при худшем и лучшем варианте развития рынка?

5. Предприниматель открыл в центре Санкт-Петербурга магазин по продаже сувениров и украшений. Бизнес шёл неплохо, но помещение было маленьким. Недавно предприниматель узнал, что в 500 метрах от магазина в отеле, находящемся на пересечении туристических путей, сдаётся помещение площадью в 3 раза больше, но и арендная плата в 2 раза выше. Ему нужно срочно принять решение об аренде. Приведите аргументы против аренды нового помещения.

6. Предприниматель собирается открыть кафе в районном центре. Он определил, что подобное кафе посещает около 20 человек в день, а стоимость средней покупки составляет 300 руб. Выгодно ли предпринимателю открывать кафе, если аренда помещения обойдётся в 45 тыс. руб. в месяц, расходы на заработную плату наёмным работникам составят 65 тыс. руб. в месяц, а затраты на продукты и расходные материалы – около 60 тыс. руб. в месяц?

Ответы

Вариант 1

1. б.

2. а, в.

3. а, г.

4. Количество домашних кошек и собак в Н-ске: $60\ 000 : 3 + 60\ 000 : 10 = 26\ 000$.

Объём рынка: $26\ 000 \cdot 500 = 13\ 000\ 000$ (руб.).

5. Аргументы за:

1) отель находится рядом с магазином, поэтому при переезде постоянные клиенты будут сохранены;

2) поскольку новый магазин будет находиться на пересечении туристических троп, увеличится прибыль;

3) площадь нового магазина больше, а значит, можно увеличить ассортимент товаров.

6. 1) в Лаптево будет продаваться 2000 пар обуви в год ($8000 : 2 : 2$); объём рынка: $2000 \cdot 2000 = 4\,000\,000$ (руб.); 2) прибыль: $2000 \cdot 800 - 2\,000\,000 = 1\,600\,000 - 2\,000\,000 = -400\,000$ (руб.), т. е. открывать магазин в Лаптево нецелесообразно.

Вариант 2

1. г.

2. б.

3. б, г.

4. Выручка при лучшем варианте развития рынка: $13\,000\,000 \times 0,2 = 2\,600\,000$ (руб.); выручка при худшем варианте развития рынка: $13\,000\,000 \cdot 0,1 = 1\,300\,000$ (руб.). Прибыль при лучшем варианте развития рынка: $2\,600\,000 - 1\,000\,000 = 1\,600\,000$ (руб.); прибыль при худшем варианте развития рынка: $1\,300\,000 - 1\,000\,000 = 300\,000$ (руб.).

5. Аргументы против:

1) арендная плата в 2 раза выше;

2) недостаточно времени для анализа ситуации и определения вариантов возможной прибыли или убытка;

3) дополнительные расходы при переезде.

6. Средняя ежедневная выручка составит 6000 руб. ($20 \cdot 300$), ежемесячный доход равен 180 000 руб. ($6000 \cdot 30$), чистый доход в месяц равен 10 000 руб. ($180\,000 - 45\,000 - 65\,000 - 60\,000$). Поэтому открывать кафе не стоит – оно принесёт незначительную прибыль, если невозможно снизить расходы или увеличить среднюю стоимость покупки / чека.

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

МОДУЛЬ

8

Цель: освоить способы финансово грамотного поведения в сложной экономической ситуации, при встрече с финансовыми мошенниками.

Базовые понятия: инфляционный риск, валютный риск, кредитный риск, ценовой (или рыночный) риск, физический риск, предпринимательский риск, риск мошенничества, экономический цикл, реальный ВВП, номинальный ВВП, дериватив, финансовая пирамида.

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки: осознание финансовых рисков и финансового мошенничества как угрозы личному материальному благополучию.

Метапредметные результаты:

- соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг;
- оценивать степень надёжности финансовой организации, предлагающей финансовые продукты и услуги;
- соблюдать правила безопасности при платежах через Интернет, при использовании банковской карты и банкомата;
- распознавать различные виды финансового мошенничества (телефонное и интернет-мошенничество, финансовые пирамиды) и своевременно принимать меры предосторожности;
- защищать свою личную информацию в сети Интернет (пользоваться осмотрительно паролем, ПИН-кодом и т. д.).

Предметные результаты:

- объяснять, что такое финансовые риски, описывать, какими они бывают;
- объяснять необходимость финансовой «подушки безопасности» в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.

Общие профессиональные компетенции: оценивать степень риска для материального благополучия при принятии финансовых решений.

Время на изучение модуля: 4 ч.

- Занятия 63, 64. Учимся оценивать и контролировать риски своих сбережений

Форма занятий: практикум.

Материалы для обучающихся: глава 25.

Рабочая тетрадь: задания к главе 25.

ЭТАП 1. Постановка учебной цели и разбор жизненных ситуаций (10 мин)

Постановка учебной цели и определение учебных задач на основе разбора жизненной ситуации в начале главы 25 Материалов.

Преподаватель предлагает обучающимся поделиться историей из жизни знакомых: в каких случаях их сбережения подвергались рискам и каким именно, что в этих ситуациях зависит от самих людей, можно ли было полностью обезопасить себя от этих рисков.

ЭТАП 2. Работа с учебным текстом (35 мин)

На основе работы с текстом Материалов обучающиеся, объединившись в семь команд по количеству основных видов рисков (инфляционный риск, валютный риск, кредитный риск, рыночный риск, физический риск, предпринимательский риск, риск мошенничества), самостоятельно готовят объяснения сути рисков и предлагают варианты защиты от них.

(Перерыв.)

ЭТАП 3. Презентация результатов работы (15 мин)

Преподаватель проверяет правильность ответов, корректность утверждений, вносит поправки и уточнения.

Для обобщения содержания, текущего контроля и оценки уровня освоения материала преподаватель использует вопросы для самопроверки.

ЭТАП 4. Практическая работа (20 мин)

Решение практической задачи из рубрики «Практикум» и разбор вариантов её решения, подготовленных обучающимися.

ЭТАП 5. Самоконтроль и самооценка (5 мин)

Обучающиеся выполняют задания для самоконтроля из рабочей тетради.

ЭТАП 6. Контроль и оценка. Подведение итогов работы (5 мин)

Проверка и оценка результатов самостоятельной работы преподавателем.

Рекомендуемая литература

Куликов Л.М. Основы экономической теории: учебник для СПО. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019. 371 с. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/bcode/431716>

Дополнительные источники информации

1. www.banki.ru: Банки → Новости → Банковский словарь → Инфляция → Что такое инфляция.
2. www.economicportal.ru: Экономические понятия → Валютный рынок.
3. www.risk24.ru: Виды рисков → Финансовые риски.

**ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ
В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ****Практическая задача**

Инвестиционные инструменты в списке отсортированы приблизительно в порядке возрастания риска.

Для составления малорискованного инвестиционного портфеля подойдут первые три инструмента. Нам надо разделить свой капитал между этими инструментами в такой пропорции, чтобы ожидаемая доходность равнялась 10%. Мы можем сделать это методом подбора. (Для решения задачи необходимо предположить, что ожидаемое изменение курса доллара к рублю равно нулю, тогда ожидаемая доходность долларового вклада будет равна 6%.) Возможно несколько комбинаций. Например, в инвестиционном портфеле рублёвый вклад составляет 27%, долларовый вклад – 20%, золото – 53% ($0,27 \cdot 0,09 + 0,20 \cdot 0,06 + 0,53 \cdot 0,12 = 0,099$, или 9,99%). Но могут быть и другие комбинации, дающие 10%.

Последние два инвестиционных инструмента в списке – самые рискованные. Но так как их доходность составляет 45 и 100%, а наша цель – портфель с доходом 30%, мы можем позволить себе снизить риск инвестиций, включив в портфель менее доходные инструменты. Вариантов здесь очень много. Например, вы можете взять акции трёх компаний из списка плюс долю в компании друга. Пример такого портфеля приведён в таблице.

Доля, %	Компания	Доходность, %
40	Авиационная компания	25
35	Компания, занимающаяся бурением и ремонтом нефтяных скважин	19
21	Социальная сеть	45
4	Фирма друга	100

Но вы можете получить доходность 30% и другим путём. Например, разместив половину своих сбережений в банке под 9% годовых, 44% вложить в социальную сеть, а 6% – в фирму друга.

Для составления инвестиционного портфеля со средним уровнем риска существует максимальное количество комбинаций. Можно использовать все инструменты из списка, подобрав такие значения, чтобы получилась доходность 20%. Возьмём корпоративные облигации с доходностью 14%. Это стандартный инструмент со средним риском и средней доходностью. Добавим акции нефтедобывающей компании (скорее всего, она относится к голубым фишкам) или акции компа-

нии, занимающейся бурением и ремонтом нефтяных скважин. Так как акции этих компаний, скорее всего, будут двигаться вместе, мы можем взять только одну из них. Теперь, чтобы дойти до 20%, нам нужно использовать хотя бы один инструмент с доходностью выше 20%.

Если исключить два самых рискованных инструмента (социальную сеть и фирму друга), остаются корпоративные облигации с доходностью 23% и акции авиационной компании. В нашем случае акции авиакомпаний лучше, потому что они увеличивают диверсификацию: если цены на нефть упадут и акции нефтяной или обслуживающей нефтяную отрасль компании пойдут вниз, то топливо подешевеет и акции авиакомпании пойдут вверх. Так, несмотря на то, что в нашем портфеле будут два вида акций и лишь один вид облигаций, мы сможем сохранить средний уровень риска. Возможные пропорции трёх выбранных инструментов представлены в таблице.

Доля, %	Инструмент	Доходность, %
20	Корпоративные облигации с доходностью 14%	14
35	Акции нефтедобывающей компании с ожидаемой доходностью 17%	17
45	Акции авиационной компании с ожидаемой доходностью 25%	25

Задание для выполнения вместе с родителями

Критерии оценивания:

- 1) представлена информация об утрате и (или) сохранении сбережений в период инфляции 1992–1995 гг.;
- 2) представлена информация об утрате и (или) сохранении сбережений во время дефолта 1998 г.;
- 3) охарактеризованы финансовые риски 1990-х гг. и представлены способы защиты от них.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

- 1. в. 2. б. 3. г. 4. в. 5. б. 6. г.**

- Занятие 65. Экономические кризисы
- Занятие 66. Финансовое мошенничество

Форма занятий: интерактивная лекция, практикум.

Материалы для обучающихся: главы 26, 27.

Рабочая тетрадь: задания к главам 26, 27.

ЭТАП 1. Постановка учебных вопросов на основе жизненного опыта обучающихся (7 мин)

ЭТАП 2. Выделение проблем на основе анализа жизненных ситуаций (8 мин)

Этап проходит в форме фронтальной беседы.

ЭТАП 3. Лекция-беседа (30 мин)

План лекции

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
1. Теория экономических циклов	Анализ графика «Фазы экономического цикла» на с. 359 Материалов. Работа с определением «экономический цикл». Анализ таблицы на с. 360 Материалов. Работа с определениями «номинальный ВВП», «реальный ВВП». Изучение информации из рубрики «Важно» на с. 361 Материалов. Можно ли избежать экономического спада?
2. Дефолт 1998 г. в России	Изучение информации из рубрики «Это интересно» на с. 365 Материалов. Анализ таблицы на с. 365, 366 Материалов. Почему последствия экономического кризиса бывают положительными?
3. Кризис доткомов	Каковы отрицательные и положительные последствия американского кризиса 2000–2001 гг.?

Основные вопросы	Материал для обсуждения во время лекции (на выбор преподавателя)
4. Мировой финансовый кризис 2008–2009 гг.	Как сохранить свои сбережения во время финансового кризиса?
5. Виды финансового мошенничества	Изучение информации из рубрики «Это интересно» на с. 375, 376 Материалов. Как распознать фальшивые купюры? Как распознать надёжный банк? Что нужно делать, чтобы на ваше имя не оформили кредит?
6. Финансовые пирамиды	Работа с определением «финансовая пирамида». Изучение информации из рубрики «Это интересно» на с. 379–381 и рубрики «Важно» на с. 381 Материалов. Как распознать финансовую пирамиду? Как вести себя, если вы стали жертвой финансового мошенничества?

(Перерыв.)

ЭТАП 4. Практическая работа (20 мин)

Выполнение исследовательского и практического заданий из рубрики «Практикум» (глава 26) и разбор проблемной ситуации из рубрики «Практикум» (глава 27) в малых группах.

ЭТАП 5. Самоконтроль и контроль (15 мин)

Блиц-опрос, работа в паре по выполнению заданий для самоконтроля из рабочей тетради, фронтальная беседа.

ЭТАП 6. Обсуждение домашнего задания (10 мин)

Обучающиеся знакомятся с темой эссе из рубрики «Практикум» (глава 26) и заданием для самостоятельной работы из рабочей тетради, задают уточняющие вопросы.

Рекомендуемая литература

Вагин С.Г. Курс лекций «Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество». Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/vaginvideo>

Дополнительные источники информации

1. <http://vestnikold.mgimo.ru>: Архив → № 4 (43) 2015 → Мировая экономика → *Васина Е.В.* Мировые финансовые кризисы и их виды.
2. <http://www.fingramota.org>: Безопасность → Мошенничество.

**ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ
В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ****Глава 26***Исследовательское задание*

1. Цикличность лучше прослеживается по реальному ВВП. После перехода к рыночной экономике Россия прошла полный цикл с 1998 по 2007 г. За точку отсчёта можно взять 1998 г., когда случился дефолт по ГКО. Несмотря на то, что и до этого в экономике наблюдался спад, он был обусловлен не цикличностью деловой активности, а перестройкой экономической системы страны. Начиная со второй половины 1999 г. Россия переживала подъём благодаря росту цен на нефть, импортозамещению и стабилизации политической обстановки. Подъём длился девять лет (кризис доткомов на России не сказался) и закончился в 2008 г., когда начался мировой финансовый кризис. Следующий цикл начался в 2008 г. с годового спада (дно цикла пришлось на середину 2009 г.).

2. Самый глубокий провал наблюдался в 2008–2010 гг., кроме того, можно отметить энергетический кризис 1973–1975 гг., кризисы в начале 1980-х гг. и на рубеже 1980–1990-х гг., кризис доткомов начала 2000-х гг. Средняя длина цикла – 7–9 лет, однако подъём 1990-х затянулся несколько дольше, и цикл составил более 10 лет. Циклы в России и США не всегда совпадали. Так, кризис доткомов не отразился на экономике нашей страны, а дефолт 1998 г. в России – на американской экономике. Дефолт 1998 г., конечно, стал очень неприятной новостью для американских инвесторов, вложивших деньги в ценные бумаги российских предприятий, но в масштабах всей экономики США эти вложения были настолько малы, что не могли пошатнуть растущую экономику.

Совпадение можно наблюдать в конце 2000 г. Но экономический спад в США начался раньше и закончился позже.

Практическое задание

Критерии для сравнения	Мировой финансовый кризис 2008–2009 гг.	Кризис доткомов	Дефолт 1998 г. в России
Причины	Ипотечный пузырь в США, перенасыщение рынка высокорисковыми финансовыми инструментами, рост цен на нефть	Биржевой спекулятивный пузырь в области Интернета и телекоммуникаций	Постоянно растущий дефицит госбюджета и неспособность государства погасить свои займы
Последствия для населения (безработица и потеря сбережений)	Высокая безработица (до 20–25% в отдельных странах). Потеряли те, кто инвестировал в фондовый рынок. Люди теряли деньги и на быстром изменении курсов валют (падении рубля или евро). Пострадали жители стран, где начался ипотечный кризис (США)	Безработица выросла в затронутых кризисом отраслях. Потеряли владельцы ценных бумаг интернет- и телекоммуникационных компаний	Умеренно высокая безработица (12–13%). Потеряли все, кто хранил сбережения в рублях
Последствия для банковской системы	Разорились сотни банков по всему миру	–	Разорилось много российских банков, подорвано доверие к банковской системе
Последствия для разных отраслей экономики	Пострадали все отрасли, особенно автомобильный и финансовый сектор	Упало доверие к телекоммуникационным и интернет-отраслям	Сильно пострадали банковский сектор и малый бизнес. Для крупных экспортёров падение рубля было выгодно
Стратегия наименьших потерь	Консервативные методы сбережения: вклады (особенно в долларах), золото	Диверсификация	Хранение сбережений в иностранной валюте

Тема эссе

Критерии оценивания:

- 1) использованы знания, полученные при изучении главы 26 Материалов;
- 2) использован личный опыт обучающегося или его семьи;
- 3) отражено осознание финансовых рисков и финансового мошенничества как рисков и угроз личному материальному благополучию;
- 4) представлено собственное мнение обучающегося.

Глава 27***Проблемная ситуация***

1. Это стандартная процедура при открытии вклада в банке.
2. Паспортные данные не нужны для оплаты покупок в Интернете. Мошенники могут использовать паспортные данные для получения незаконного кредита и т. п. Не стоит совершать покупку через этот сайт.
3. Несмотря на то, что менеджер делает какие-то разъяснения по поводу вложения ваших средств, вас должны насторожить:
 - 1) слишком высокий обещанный процент;
 - 2) непонятные объяснения менеджера. Возможно, он пытается вас запутать, пользуясь отсутствием специальных знаний в области финансов. Лучшая стратегия – не вкладывать деньги в эту компанию.
4. В этом нет ничего незаконного. Это стандартная процедура при обмене валюты.
5. Это реальный случай. В 2013 г. одно популярное издание напечатало подобное рекламное объявление. На самом деле лотерею организовали мошенники. При выполнении всех арифметических действий, указанных в объявлении, всегда получалось выигрышное число, т. е. подходила любая дата рождения. На такие рекламные объявления не стоит обращать внимание.
6. Это очень подозрительная ситуация. Возможно, в данном обменном пункте мошенники продают фальшивые купюры. В этой ситуации лучше всего дойти до ближайшего банка и поменять деньги там.
7. Ваш брат стал жертвой финансовой пирамиды. Не соглашайтесь на его предложение и посоветуйте забрать деньги как можно скорее. Если организация отказывает брату в возврате средств, пока он

не приведёт 10 новых вкладчиков, немедленно заявите об этом факте в полицию.

8. Запрашиваемые данные необходимы банку, чтобы оценить вашу кредитоспособность, и их недостаточно для совершения мошеннических действий. Поэтому вам не о чем беспокоиться.

Задание для выполнения вместе с родителями

Критерии оценивания:

- 1) приведены примеры финансового мошенничества;
- 2) предложены способы защиты от финансовых мошенников;
- 3) представлен реальный жизненный опыт людей.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задания для самоконтроля

1. г. 2. в. 3. в. 4. в. 5. а, г. 6. в.

Задания для самостоятельной работы

1. Правила безопасности при платежах через Интернет

1. Нельзя сообщать полные платёжные реквизиты своей банковской карты, пересылать их при помощи Интернета (в особенности CVV-код, находящийся на обратной стороне карты).

2. Сайты мошеннических компаний можно распознать по нескольким признакам. Вас должно насторожить:

- обещание больших и лёгких доходов;
- сложно составленный адрес;
- отсутствие отзывов;
- подозрительно дешёвые товары и услуги.

3. Необходимо обратить внимание на номер лицензии, которая представлена на сайте. Проверьте её на сайте ЦБ РФ. Наименование юридического лица также должно совпадать.

4. Нужно систематически обновлять антивирусную программу.

5. Нельзя использовать для оплаты покупок через Интернет чужие компьютеры.

6. Необходимо обратить внимание на адресную строку браузера при вводе данных банковской карты. Секретную финансовую информацию нужно передавать по защищённому соединению.

Т

РИ

7. Стоит оформить банковскую карточку для оплаты в Интернете и переводить на неё только необходимую сумму.

8. Следует подключить СМС-оповещение, чтобы знать состояние своего счёта.

2. Критерии оценки надёжности финансовых организаций

1. Длительный период деятельности на рынке финансовых услуг.
2. Высокое место в кредитных рейтингах.
3. Успешная деятельность в кризисные периоды экономики.
4. Положительные отзывы клиентов.

ПС

3. Критерии оценивания:

- 1) знание информации, изложенной в Материалах;
- 2) логичное изложение извлечённого из кризиса урока;
- 3) наличие не менее одного аргумента, подтверждающего извлечённый урок.

● Занятия 67, 68. Итоговая проверочная работа

Форма занятий: итоговый контроль знаний.

Оценка уровня финансовой грамотности

Уровень финансовой грамотности	Доля правильно выполненных заданий, %
Высокий	75–100
Средний	50–74
Низкий	0–49

ВАРИАНТ 1

Отметьте правильный ответ.

1. В России к обязательному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

- а) медицинского страхования в системе ОМС;
- б) социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (воздействий вредных факторов);

- в) страхования жизни;
- г) ОСАГО.

2. Страхование – это:

- а) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому или юридическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами;
- б) защита имущественных или финансовых интересов людей при наступлении неблагоприятных событий за счёт специальных денежных фондов;
- в) обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства;
- г) вложение денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов.

3. Пенсия – это:

- а) размещение денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность владельцу денег в любое время снимать их со счёта и пополнять счёт;
- б) размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов;
- в) ежемесячные выплаты, которые будет делать государство (или частная организация, с которой заключён договор) после определённого возраста или по причине утраты трудоспособности;
- г) денежная сумма, взимаемая с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога.

4. Банкротство – это:

- а) способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций;
- б) индивидуальный инвестиционный счёт, с помощью которого гражданин РФ может покупать и продавать акции и облигации на российских торговых площадках;

- в) цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги;
- г) неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.

5. К налогам, взимаемым с физических лиц, не относится:

- а) налог на доходы;
- б) налог на имущество;
- в) налог на природные ресурсы;
- г) транспортный налог.

6. Признак, по которому страхование отличается от сбережений, инвестирования и других финансовых операций, – это:

- а) защита имущества или финансовых интересов;
- б) хранение денег в финансовой организации;
- в) вложение денежных средств с целью получения прибыли;
- г) заём денег в финансовой организации.

7. Дивиденды – это:

- а) приведение будущих денежных доходов к их сегодняшней стоимости;
- б) соглашение между страховщиком и страхователем, по которому последний обязан осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая;
- в) часть прибыли компании, которую получают акционеры;
- г) сумма, на которую уменьшается налоговая база при выполнении некоторых условий.

8. Вы выбираете НПФ. Фонд А за 10 лет показал доходность 4%, а за последние два года (из этих десяти) – 30%; фонд Б – 11% в каждом году из последних десяти лет; фонд В – 13% за 10 лет и минус 5% за последние два года (из этих десяти). Инфляция в стране составляет 6%. В каком НПФ лучше делать пенсионные накопления?

- а) в фонде А;
- б) в фонде Б;
- в) в фонде В;
- г) ни в каком, ведь при таком уровне инфляции это невыгодно.

9. Акция А с вероятностью 1 : 2 подешевеет на 30% и с такой же вероятностью подорожает на 30%. Акция Б с вероятностью 1 : 3 поде-

шевеет на 20%, останется на том же уровне или подорожает на 20%.
У какой акции выше риск?

- а) У акции А;
- б) у акции Б;
- в) одинаков у обеих акций;
- г) риск отсутствует.

10. Вы получили электронное письмо от некоего банка, в котором сообщается, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 тыс. руб. Для оформления карты необходимо заполнить анкету: указать ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 руб. Вам очень хочется иметь кредитную карту с таким лимитом. Как следует поступить в данном случае?

- а) согласиться на предложенные условия;
- б) заполнить анкету, но не переводить деньги;
- в) проверить рейтинг банка, узнать, входит ли он в ССВ, и принять решение в зависимости от жизненной ситуации;
- г) позвонить по официальным телефонам банка (используя данные на официальном сайте организации) и поинтересоваться: посылали ли вам письмо, соответствует ли изложенная информация действительности.

Отметьте правильные ответы.

11. Страховая пенсия по старости назначается:

- а) по достижении определённого возраста, установленного законодательством РФ;
- б) при наличии определённого количества лет страхового стажа;
- в) при наличии минимального количества пенсионных баллов;
- г) при утере кормильца всем членам семьи;
- д) в случае получения инвалидности;
- е) в случае временной утраты трудоспособности.

12. Факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы, – это:

- а) большое количество кредитов на развитие компании;
- б) увеличение объёма продаж товара по более высокой цене;
- в) неконкурентоспособность выпускаемой продукции;
- г) снижение издержек при реализации продукции;
- д) платёжеспособность руководства фирмы.

13. К государственным программам по поддержке предпринимательства относятся:

- а) налоговые льготы в течение пяти лет;
- б) предоставление субсидий из федерального бюджета в целях оказания государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства на региональном уровне;
- в) увеличение размеров кредитования;
- г) обучение (на безвозмездной основе или с частичным покрытием расходов);
- д) бизнес-инкубаторы;
- е) гранты.

14. Характеристики инвестиционного портфеля:

- а) относится к страхованию гражданской ответственности;
- б) представляет собой совокупность ценных бумаг;
- в) формируется с целью получения налоговых вычетов;
- г) собирается для получения выгодного кредита;
- д) формируется как сберегательный сертификат;
- е) приобретает с целью вложения капитала в объекты, приносящие доход.

15. К видам пенсионных сбережений относятся:

- а) инвестирование средств пенсионных накоплений;
- б) корпоративный пенсионный план;
- в) негосударственные пенсионные фонды;
- г) кредиты для пенсионеров;
- д) налоговые вычеты;
- е) финансирование малого бизнеса.

16. Виды налогов:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) НДФЛ;
- г) НДС;
- д) акциз;
- е) НДСПИ.

17. К федеральным налогам и сборам относятся:

- а) транспортный налог;
- б) налог на доходы физических лиц;
- в) налог на добавленную стоимость;
- г) земельный налог;

д) налог на имущество физических лиц;

е) налог на имущество организаций.

18. Признаки грамотно составленного резюме:

а) доброжелательность;

б) описание предыдущих мест работы и своих непосредственных обязанностей;

в) характеристика перспектив дальнейшего развития;

г) характеристика конкретных профессиональных достижений;

д) подробное описание автобиографии;

е) литературный язык.

19. К ценным бумагам относятся:

а) акция;

б) дебетовая карта;

в) облигация;

г) кредитная карта;

д) обезличенный металлический счёт;

е) паспорт гражданина РФ.

20. Преимущества ведения собственного бизнеса:

а) возможность получить значительную прибыль;

б) высокие риски потери денег;

в) автономность;

г) повышенная ответственность;

д) необходимость экономить;

е) возможность самореализации.

Выполните задания.

21. Выберите термины из предложенных ниже и вставьте в текст.

В случае банкротства банка (или отзыва у него лицензии) государство быстро вернёт клиентам банка их средства (до 1,4 млн руб.). Это возможно благодаря _____, в который все банки, входящие _____, делают регулярные взносы.

Слова для справки: страхование депозитов, страховой фонд, Агентство по страхованию вкладов, система страхования вкладов.

22. Установите соответствие между термином и его определением. Впишите в таблицу ответы буквы под соответствующими цифрами.

Термин	Определение
1) банковский кредит	а) целевой долгосрочный заём на покупку недвижимости, при котором залогом становится эта недвижимость б) услуга, при которой банк принимает у вас на хранение деньги на заранее оговорённый срок и по истечении срока возвращает эти деньги с начисленным процентным доходом в) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами
2) вклад	
3) ипотечный кредит	

Ответ:

1	2	3

23. Установите соответствие между организационно-правовой формой и её преимуществом. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Организационно-правовая форма	Преимущество
1) ИП	а) не уплачивается налог на имущество организаций б) участники не отвечают по обязательствам организации собственным имуществом в) упрощённый порядок принятия решений г) упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса д) возможна упрощённая система налогообложения е) участники могут выйти из организации, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующей их доле в уставном капитале, если это предусмотрено уставом ж) упрощённый порядок ведения бухгалтерии
2) ООО	

Ответ:

1	2

24. Установите последовательность действий наёмного работника при банкротстве предприятия, расставив цифры в правильном порядке.

- Инициировать общее собрание коллектива и избрать представителя, который будет представлять интересы работников в суде и перед арбитражным управляющим.
- Официально известить арбитражного управляющего о факте задолженности по заработной плате.
- Если управляющий не выполняет свои обязанности, следует подать жалобу на него в арбитражный суд через своего представителя.
- Подготовить документы, свидетельствующие о наличии задолженности по заработной плате.
- Выяснить, как идёт процедура банкротства.

25. Установите последовательность действий по открытию собственного предприятия, расставив цифры в правильном порядке.

- Определение необходимых ресурсов.
- Формирование бизнес-идеи.
- Поиск финансирования.
- Тестирование и доработка продукта.
- Проведение рекламной кампании.
- Создание прототипа.
- Формирование команды.
- Выход на самоокупаемость.

26. Как правильно вести себя во время экономического кризиса? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими действиями.

- а) Проверить, застрахованы ли в ССВ банковские сбережения;
- б) хранить наличные деньги дома;
- в) не брать кредиты;
- г) не покупать акции и корпоративные облигации;
- д) продать ценные бумаги;
- е) стараться сохранить работу и создать подушку безопасности.

Ответ:

Правильные действия	Неправильные действия

1

2

3

4

5

6

7

8

27. Вставьте пропущенные слова.

Целью банковского кредитования является _____.

Слова для справки: получение прибыли по ссудам; получение денежного займа; открытие вклада; приобретение ценных бумаг.

28. Установите последовательность действий при устройстве на работу, расставив цифры в правильном порядке.

- Пройти собеседование.
- Пройти испытательный срок.
- Изучить трудовой договор.
- Написать заявление о приёме на работу.
- Написать резюме.

29. Что относится к выгодам, а что к рискам хранения сбережений на депозитных вкладах? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими позициями.

- а) Сохранность денег;
- б) потеря денег в случае банкротства банка, если он не входит в ССВ;
- в) проценты по вкладам ниже уровня инфляции;
- г) получение процентного дохода;
- д) ограничения по возможности снятия наличных;
- е) возможность выбора условий вложения.

Ответ:

	Выгода	Риск

30. Вставьте пропущенные слова.

ОСАГО отличается от каско тем, что это _____, при котором возмещаются убытки и ущерб, которые были причинены _____ автомобилю, жизни и здоровью пассажиров.

Слова для справки: обязательное страхование, добровольное страхование, другому, своему.

Решите задачи.

31. Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;

«Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации. Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%.

32. В семье Васильевых пять человек. Папа зарабатывает 26 тыс. руб. в месяц, мама – 25 тыс. руб. Пенсия бабушки составляет 15 тыс. руб., а бабушки – 12 тыс. руб. в месяц. Сын учится в школе. Они живут в квартире площадью 50 м², которая стоит 1 млн руб. (налоговая ставка – 0,3%). У Васильевых есть ещё одна квартира площадью 50 м² с такой же стоимостью, которую семья сдаёт в аренду за 10 тыс. руб. в месяц, и автомобиль Audi Q3 2017 года выпуска с мощностью двигателя 170 л. с. (ставка транспортного налога – 45 руб.). Определите: 1) ежегодные налоговые выплаты семьи Васильевых; 2) какую сумму семья выплачивает самостоятельно.

При расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади квартиры (её кадастровой стоимости), превышающей установленный норматив в 20 м² (так называемый налоговый вычет – п. 8 ст. 403 НК РФ).

Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м²:

Стоимость квартиры : Общая площадь квартиры.

Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению:

Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м².

Полученную величину следует умножить на кадастровую стоимость 1 м² и на ставку налога. Это и есть сумма налога.

33. Ежегодные налоговые платежи семьи Соколовых составляют 22 440 руб. Соколовы хотят купить новый автомобиль и поехать на нём в отпуск. Деньги на покупку автомобиля у них есть, но налоговые платежи увеличатся на 10 200 руб. в год. Смогут ли они накопить на отпуск, если совокупный доход семьи равен 746 400 руб., обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета, а инфляция находится на уровне 6,5%.

Проанализируйте ситуацию.

34. Страховая компания N предлагает следующие возможности страхования квартиры. Проанализируйте разные виды полисов, выберите оптимальный вариант и объясните свой выбор.

Объект страхования	Полис 2499 руб.	Полис 3999 руб.	Полис 5499 руб.
Внутренняя отделка и инженерное оборудование квартиры, руб.	200 000	300 000	400 000
Домашнее имущество в квартире, руб.	200 000	300 000	400 000
Гражданская ответственность при эксплуатации квартиры, руб.	100 000	200 000	300 000
Пожар	+	+	+
Взрыв	+	+	+
Противоправные действия третьих лиц	+	+	+
Залив жидкостью	+	+	+
Стихийные бедствия		+	+
Бой стёкол		+	+
Террористический акт			+
Повреждение электронных и электрических устройств			+
Расходы по уборке застрахованных помещений	+	+	+
Упрощённая система урегулирования	+	+	+
Расходы по замене дверных замков, руб.	–	–	25 000

35. Иванов Сергей Петрович получает зарплату в размере 30 тыс. руб. У него есть сбережения – 75 тыс. руб. Сергей Петрович обдумывает возможность получения автокредита в размере 500 тыс. руб. под 16% годовых с первоначальным взносом 15%, с выплатой равными долями ежемесячно. Он надеется погасить кредит в течение трёх лет. Целесообразно ли ему брать кредит, если прогноз инфляции по данным экспертов на ближайшие три года составляет 6,5%, 5,8% или 5,3%?

ВАРИАНТ 2

Отметьте правильный ответ.

1. Для снижения финансовых рисков в случае чрезвычайных и кризисных ситуаций необходимо иметь:

а) стабильную заработную плату;

- б) собственное предприятие;
 - в) кредит в банке;
 - г) «подушку безопасности» в виде денежных средств, защищённых от обесценивания.
- 2. Налоги – это:**
- а) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому или юридическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами;
 - б) защита имущественных или финансовых интересов людей при наступлении неблагоприятных событий за счёт специальных денежных фондов;
 - в) обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства;
 - г) вложение денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов.
- 3. Финансовый риск – это:**
- а) размещение денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность владельцу денег в любое время снимать их со счёта и пополнять счёт;
 - б) размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов;
 - в) ежемесячные выплаты, которые будет делать государство (или частная организация, с которой заключён договор) после определённого возраста или по причине утраты трудоспособности;
 - г) денежная сумма, взимаемая с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога.
- 4. ИНН – это:**
- а) способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций;

- б) индивидуальный инвестиционный счёт, с помощью которого гражданин РФ может покупать и продавать акции и облигации на российских торговых площадках;
 - в) цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги;
 - г) неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.
- 5.** Не является финансовым мошенничеством:
- а) финансовая пирамида;
 - б) микрофинансовая организация;
 - в) кредит на ваше имя, который вы не брали;
 - г) подделка купюр.
- 6.** Характеристика, отличающая страхование гражданской ответственности от других видов страхования, – это:
- а) страхование собственного имущества, которое может пострадать по вине других людей;
 - б) страхование имущества других людей, которое пострадало по вашей вине;
 - в) страхование собственного имущества, которое пострадало по вашей вине;
 - г) страхование собственного автомобиля, который может пострадать в ДТП.
- 7.** Налоговый вычет – это:
- а) приведение будущих денежных доходов к их сегодняшней стоимости;
 - б) соглашение между страховщиком и страхователем, по которому последний обязан осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая;
 - в) часть прибыли компании, которую получают акционеры;
 - г) сумма, на которую уменьшается налоговая база при выполнении некоторых условий.
- 8.** Наёмный работник, чья заработная плата составляет 25 000 руб. в месяц, взнос обязательного пенсионного страхования – 20%, а подоходный налог (НДФЛ) – 13%, получает на руки:
- а) 30 000 руб., из которых 8250 руб. должен перевести государству в качестве налогов и отчислений в ПФР;

- б) 25 000 руб., из которых 8250 руб. должен перевести государству в качестве налогов и отчислений в ПФР;
- в) 25 000 руб., из которых 5000 руб. должен перечислить в ПФР;
- г) 21 750 руб., из которых ничего перечислять государству не требуется.

9. Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 руб. и выплатой через два года, которая сегодня стоит 50 руб., или сберегательный вклад на два года со ставкой 8% годовых и выплатой процентов в конце срока?

- а) Облигация;
- б) вклад;
- в) выгода одинакова и от покупки облигации, и от размещения денег на вкладе;
- г) ни облигация, ни вклад выгоды не принесут.

10. Вы получили СМС-сообщение: «Этот номер выиграл в лотерею, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз – путёвка в Таиланд». Для оформления билетов вас просят отправить данные вашего российского и заграничного паспортов в СМС-сообщении. Как поступить?

- а) Отправить данные;
- б) отправить только ФИО;
- в) ничего не отправлять;
- г) позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер на официальном сайте или в договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия.

Отметьте правильные ответы.

11. К налоговым вычетам не относятся вычеты:

- а) на каждого ребёнка;
- б) на выигрыш в лотерею;
- в) на продажу квартиры;
- г) на своё обучение или обучение детей;
- д) на дивиденды физлиц от долевого участия в организации;
- е) на благотворительность.

12. Факторы, которые могут привести к банкротству фирмы, – это:

- а) большое количество кредитов;

- б) увеличение объёма выпуска и реализации продукции;
- в) неконкурентоспособность выпускаемой продукции;
- г) снижение издержек при реализации продукции;
- д) неплатёжеспособность фирмы.

13. При банкротстве предприятия наёмный работник, чтобы его права не были нарушены, должен:

- а) подготовить документы, которые подтверждают факт задолженности по заработной плате;
- б) узнать о ходе банкротства;
- в) сообщить своей профсоюзной организации о банкротстве предприятия;
- г) написать заявление об увольнении;
- д) письменно проинформировать арбитражного управляющего о факте задолженности по выплате зарплаты;
- е) инициировать проведение общего собрания работников и избрать своего представителя, который будет уполномочен представлять интересы коллектива в суде и перед арбитражным управляющим.

14. К программам пенсионного накопления относятся:

- а) государственные программы кредитования пенсионеров;
- б) рефинансирование;
- в) корпоративные пенсионные программы;
- г) предоставление налоговых выплат;
- д) добровольное пенсионное страхование;
- е) программы поддержки малого бизнеса.

15. Физические лица не могут покупать и продавать валюту:

- а) в обменном пункте;
- б) в коммерческом банке;
- в) в Центральном банке РФ;
- г) в страховой компании;
- д) с помощью брокера;
- е) в налоговой инспекции.

16. К экономическим рискам относятся:

- а) инфляционный риск;
- б) предпринимательский риск;
- в) риск финансового мошенничества;

- г) кредитный риск;
 - д) риск природных катаклизмов;
 - е) диверсификационный риск.
- 17.** К региональным налогам и сборам относятся:
- а) транспортный налог;
 - б) налог на доходы физических лиц;
 - в) налог на добавленную стоимость;
 - г) земельный налог;
 - д) налог на имущество физических лиц;
 - е) налог на имущество организаций.
- 18.** Признаки грамотного поведения на собеседовании:
- а) доброжелательность;
 - б) перечисление недостатков предыдущих мест работы;
 - в) характеристика перспектив дальнейшего развития;
 - г) характеристика своей семьи;
 - д) подробная автобиографическая справка;
 - е) умение грамотно излагать свои мысли.
- 19.** К банковским картам относятся:
- а) акция;
 - б) дебетовая карта;
 - в) облигация;
 - г) кредитная карта;
 - д) обезличенный металлический счёт;
 - е) именной сберегательный сертификат.
- 20.** Недостатки ведения собственного бизнеса:
- а) возможность получить значительную прибыль;
 - б) высокие риски потери денег;
 - в) автономность;
 - г) повышенная ответственность;
 - д) необходимость экономить;
 - е) возможность самореализации.

Выполните задания.

- 21.** Выберите термин из предложенных ниже и вставьте в текст.

_____ – это рынок, на котором проводятся операции с ценными бумагами.

Слова для справки: валютный рынок, фондовый рынок, рынок товаров, рынок ссудных капиталов, рынок рабочей силы, рынок недвижимости.

22. Установите соответствие между термином и его определением. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Термин	Определение
1) акция	а) именная бездокументарная ценная бумага, удостоверяющая долю её владельца в праве собственности на имущество организации
2) облигация	б) ценная бумага, дающая права на получение части прибыли компании в виде дивидендов и на часть имущества, остающегося после её ликвидации
3) пай ПИФа	в) ценная бумага, выпущенная заёмщиком, по которой он обязуется через определённый срок заплатить её держателю фиксированную сумму

Ответ:

1	2	3

23. Установите соответствие между банковской услугой и её разновидностью. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Банковская услуга	Вид
1) вклад	а) ипотека б) с капитализацией процентов
2) кредит	в) потребительский г) с возможностью пополнения д) без капитализации процентов е) на неотложные нужды ж) с возможностью частичного снятия з) на развитие бизнеса

Ответ:

1	2

24. Установите последовательность действий при выборе страховой компании, расставив цифры в правильном порядке.

- Проанализировать жалобы клиентов страховой компании.
- Сравнить цены страховых полисов на сайтах страховых компаний.
- Определить, какой страховой продукт вы хотите приобрести.
- Проанализировать удобство работы со страховой компанией: уровень сервиса, наличие очередей и сроки ожидания выплат, близость её отдела по урегулированию убытков к вашему дому и др.
- Проверить надёжность страховой компании с помощью рейтингов надёжности.

25. Установите последовательность действий по составлению бизнес-плана, расставив цифры в правильном порядке.

- Написание резюме бизнес-плана.
- Подготовка плана рекламной кампании.
- Определение цели и задач проекта.
- Составление плана маркетинга.
- Подготовка производственного плана.
- Разработка организационного плана.
- Составление плана персонала.
- Подготовка финансового плана.
- Описание товаров и услуг компании.

26. Куда нужно обращаться в случае подозрительного поведения финансовых организаций? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими действиями.

- а) Обратиться с заявлением в отделение полиции;
- б) обратиться с заявлением в ЦБ РФ, если были нарушены федеральные законы;
- в) рассказать о своих подозрениях соседям;
- г) обратиться в Министерство финансов РФ;
- д) оставить заявку на сайте Роспотребнадзора;
- е) оставить заявку на портале «Госуслуги».

Ответ:

Правильные действия	Неправильные действия

1

2

3

4

5

6

7

8

27. Вставьте пропущенные слова.

Целью привлечения депозитов является _____.

Слова для справки: получение прибыли от оборота привлечённых средств; создание денежного фонда; привлечение новых клиентов.

28. Установите последовательность действий при увольнении с работы, расставив цифры в правильном порядке.

- Написать заявление об увольнении (например, по собственному желанию).
- Изучить статьи ТК РФ, где описаны все виды неисполнения сотрудником своих обязанностей, и понять, применимо ли это к вам.
- Работать без нарушений, дожидаясь расторжения договора в указанный в заявлении день.
- Если ваши права нарушаются, подать заявление в Государственную инспекцию труда.

29. Что относится к выгоде, а что к риску получения кредита? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими позициями.

- а) Доходы не привязаны к рыночной процентной ставке кредита;
- б) получение денег на необходимые нужды или крупную покупку;
- в) возможность выбора условий кредитования;
- г) возможность выплачивать деньги небольшими суммами;
- д) изменение процентных ставок в результате инфляции.

Ответ:

	Выгода	Риск

30. Вставьте пропущенные слова.

Каско отличается от ОСАГО тем, что это _____, при котором возмещаются убытки и ущерб, которые были причинены _____ автомобилю, жизни и здоровью пассажиров.

Слова для справки: обязательное страхование, добровольное страхование, другому, своему.

Решите задачи.

31. Вы решили открыть магазин в городе с населением 10 тыс. человек. По предварительным подсчётам посещаемость магазина в день составит 20% от общего количества городского населения. Предполагаемая стоимость покупок одного человека будет равна 1 тыс. руб. Расходы магазина планируются на уровне 2 200 000 руб. в день. Рассчитайте ежедневную прибыль магазина. Определите, целесообразно ли открывать данное торговое предприятие в этом городе.

32. В семье Соколовых четыре человека. Папа зарабатывает 20 тыс. руб. в месяц. Мама – индивидуальный предприниматель, её годовой доход составил 300 тыс. руб. (налоговая ставка по УСН – 6%). Дочь-студентка получает стипендию 2200 руб., бабушка – пенсию 15 тыс. руб. в месяц. Соколовы живут в квартире стоимостью 1,5 млн руб. площадью 60 м² (налоговая ставка – 0,3%). У них есть автомобиль Lada Priora с мощностью двигателя 98 л. с. (ставка транспортного налога – 12 руб.). Определите: 1) какую сумму налога семья выплачивает самостоятельно; 2) на сколько увеличатся ежегодные налоговые выплаты при условии, что у Соколовых во владении находится автомобиль Audi Q3 (а не Lada Priora) с мощностью двигателя 170 л. с. (ставка транспортного налога – 45 руб.).

При расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади квартиры (её кадастровой стоимости), превышающей установленный норматив в 20 м². Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м²:

Стоимость квартиры : Общая площадь квартиры.

Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению:

Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м².

Полученную величину следует умножить на кадастровую стоимость 1 м² и на ставку налога. Это и есть сумма налога.

33. Ежемесячный доход семьи Соболевых – 65 тыс. руб. Обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета. Процент инфляции – 6,5%. Ежемесячно Соколовы выплачивают ипотечный кредит в размере 15 тыс. руб. Сколько времени им понадобится, чтобы накопить на новый телевизор стоимостью 20 тыс. руб.?

Проанализируйте ситуацию.

34. Вы хотите застраховать квартиру. Проанализируйте рейтинг страховых компаний, предоставленный рейтинговым агентством «Эксперт РА», и цены на страховые полисы. Какую компанию вы выберете и почему?

Компания	Рейтинг надёжности	Прогноз	Страховой полис, руб.
«Альфа Страхование»	Наивысший уровень	Стабильный	3000 (страховое покрытие – 600 000)
«Либерти Страхование»	Очень высокий уровень	Стабильный	3000 (максимальная выплата – 2 500 000)
«Арсенал»	Высокий уровень	Стабильный	1865 (страховое покрытие – 1 500 000)
«Гранта»	Удовлетворительный уровень	Стабильный	2500 (максимальная выплата – 800 000)
«Помощь»	Низкий уровень	Стабильный	2700 (страховое покрытие – 300 000)

35. Сидоров Игорь Степанович продал квартиру за 1 500 000 руб. и размышляет, как сохранить деньги в течение трёх лет. Он может открыть депозит в банке под 6,4% годовых, купить облигации с дисконтом по 900 руб. за штуку (номинал 1000 руб.) или приобрести по 50 руб. за штуку акции сталелитейной компании, стоимость которых через три года увеличится на 5 руб., а дивиденды, выплачиваемые раз в год, составят 2 руб. за акцию. Какой вариант предпочтительнее? Какой доход может получить Игорь Степанович? Какие риски должен учитывать?

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ

Вариант 1

1. Задание направлено на оценку предметного умения различать виды добровольного и обязательного страхования. *Ответ:* в.

2. Задание направлено на оценку понимания смысла понятия «страхование». *Ответ:* б.

3. Задание направлено на оценку понимания смысла понятия «пенсия». *Ответ:* в.

4. Задание направлено на оценку понимания смысла понятия «банкротство». *Ответ:* г.

5. Задание направлено на оценку предметного умения распознавать виды налогов физических и юридических лиц. *Ответ:* в.

6. Задание направлено на оценку предметного умения отличать страхование от сбережения и инвестирования. *Ответ:* а.

7. Задание направлено на оценку понимания смысла понятия «дивиденды». *Ответ:* в.

8. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) анализировать и выбирать альтернативные инструменты обеспечения старости. *Ответ:* б.

9. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) анализировать и соотносить доходность и риск при размещении сбережений в ценные бумаги. *Ответ:* а.

10. Задание направлено на оценку метапредметного умения оценивать степень надёжности финансовой организации. *Ответ:* г.

11. Задание направлено на оценку понимания условий получения страховой пенсии по старости. *Ответы:* а, б, в.

12. Задание направлено на оценку понимания факторов, влияющих на повышение прибыли фирмы. *Ответы:* б, г.

13. Задание направлено на оценку понимания особенностей государственной поддержки предпринимательства. *Ответы:* б, г, д, е.

14. Задание направлено на оценку предметного умения распознавать признаки инвестиционного портфеля. *Ответы:* б, е.

15. Задание направлено на оценку предметного умения распознавать виды пенсионных накоплений. *Ответы:* а, б, в.

16. Задание направлено на оценку предметного умения различать виды налогов. *Ответы:* в, г, д, е.

17. Задание направлено на оценку предметного умения определять разновидности налогов. *Ответы:* б, в.

18. Задание направлено на оценку метапредметного умения раскрывать свои деловые качества и преимущества как наёмного работника в тексте резюме. *Ответы:* б, г.

19. Задание направлено на оценку предметного умения определять виды ценных бумаг. *Ответы:* а, в.

20. Задание направлено на оценку предметного умения различать преимущества и недостатки предпринимательской деятельности. *Ответы:* а, в, е.

21. Задание направлено на оценку понимания принципа действия системы страхования вкладов. *Ответы:* страховому фонду; в систему страхования вкладов.

22. Задание направлено на оценку понимания терминов «кредит», «вклад», «ипотечный кредит». *Ответ:* 1 – в; 2 – б; 3 – а.

23. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) различать преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм бизнеса. *Ответ:* 1 – а, в, г, д, ж; 2 – б, д, е.

24. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) выстраивать алгоритм действий по защите своих прав при банкротстве фирмы. *Ответ:* 24531.

25. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) определять последовательность действий при открытии своего дела. *Ответ:* 21467538.

26. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) соотносить риски и выгоды при выборе финансового продукта или услуги. *Ответ:* правильные действия – а, в, е; неправильные действия – б, г, д.

27. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) определять назначение банковских услуг. *Ответ:* получение прибыли по ссудам.

28. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) распознавать ситуации, требующие активного поведения в использовании законодательно определённых прав при приёме и (или) увольнении наёмного работника. *Ответ:* 25341.

29. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг. *Ответ:* выгода – а, г, е; риск – б, в, д.

30. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) сравнивать различные виды страховых продуктов. *Ответ:* обязательное страхование; другому.

31. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) анализировать условия сбережения вкладов с точки зрения финансовой ситуации в семье.

Решение задачи

Вклад «Подари жизнь»:

$$100\,000 \cdot (1 + 0,062 : 4)^4 = 106\,345,6 \text{ (руб.)}$$

Реальное выражение денег с учётом инфляции:

$$106\,345,6 : 1,06 = 100\,326 \text{ (руб.)}$$

Вклад «Пополняй»:

$$100\,000 + 100\,000 \cdot 0,063 = 106\,300 \text{ (руб.)}$$

Реальное выражение денег с учётом инфляции:

$$106\,300 : 1,06 = 100\,283 \text{ (руб.)}$$

Немного выгоднее вклад «Подари жизнь».

32. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) рассчитывать сумму уплачиваемых налогов.

Решение задачи

Подходный налог с зарплаты мамы и папы:

$$(26\,000 + 25\,000) \cdot 12 \cdot 0,13 = 79\,560 \text{ (руб.)}$$

Расчёт налога на имущество:

- кадастровая стоимость 1 м²: $1\,000\,000 : 50 = 20\,000 \text{ (руб.)}$;
- площадь, которая подлежит налогообложению: $50 - 20 = 30 \text{ (м}^2\text{)}$;
- сумма налога с одной квартиры: $30 \cdot 20\,000 \cdot 0,3\% = 1800 \text{ (руб.)}$;
- сумма налога с двух квартир: $1800 \cdot 2 = 3600 \text{ (руб.)}$.

Налог на доход со сдаваемой квартиры: $10\,000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 15\,600 \text{ (руб.)}$.

Транспортный налог: $45 \cdot 170 = 7650 \text{ (руб.)}$.

Общие налоговые выплаты семьи в год: $79\,560 + 3600 + 15\,600 + 7650 = 106\,410 \text{ (руб.)}$.

Самостоятельные выплаты Васильевых (без НДФЛ): $106\,410 - 79\,560 = 26\,850 \text{ (руб.)}$.

33. Задание направлено на оценку общепрофессиональной компетенции – уметь оценивать уровень налогового бремени с учётом экономических условий в стране.

Решение задачи

Налоговые выплаты семьи с учётом транспортного налога:

$$22\,440 + 10\,200 = 32\,640 \text{ (руб.)}.$$

Обязательные расходы семьи:

$$746\,400 \cdot 0,75 = 559\,800 \text{ (руб.)}.$$

Реальное выражение дохода, который будет оставаться в распоряжении семьи, с учётом инфляции:

$$(746\,400 - 32\,640 - 559\,800) : 1,065 = 144\,563,38 \text{ (руб.)}.$$

Ежемесячная сумма, которую можно потратить на необязательные расходы: $144\,563,38 : 12 = 12\,046,9$ (руб.).

Семья сможет накопить на бюджетный отпуск.

34*. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) сравнивать различные виды страховых продуктов.

Критерии оценивания:

- 1) проведён анализ страховых продуктов;
- 2) выбор продукта обоснован необходимостью использования тех или иных объектов страхования;
- 3) выбор продукта обоснован условиями жизни.

35*. Задание направлено на оценку общепрофессиональной компетенции – уметь принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране.

Брать автокредит нецелесообразно, так как ежемесячный доход Сергея Петровича после выплаты по кредиту и с учётом инфляции составит менее 12 000 руб.:

- первоначальный взнос из накоплений: $500\,000 \cdot 0,15 = 75\,000$ (руб.);
- полученный кредит: $500\,000 - 75\,000 = 425\,000$ (руб.);
- выплаты по кредиту за три года с процентами: $425\,000 \cdot 0,16 \times 3 + 425\,000 = 629\,000$ (руб.);
- ежемесячные выплаты: $629\,000 : 36 = 17\,472,2$ (руб.);
- остаток заработной платы на обязательные расходы: $30\,000 - 17\,472,2 = 12\,527,7$ (руб.);
- реальное выражение денег с учётом инфляции 6,5%: $12\,527 : 1,065 = 11\,763$ (руб.);

- реальное выражение денег с учётом инфляции 5,8%:
 $12\,527 : 1,058 = 11\,840,9$ (руб.);
- реальное выражение денег с учётом инфляции 5,3%:
 $12\,527 : 1,053 = 11\,897,7$ (руб.).

Вариант 2

1. Задание направлено на оценку понимания необходимости иметь «подушку безопасности» в случае чрезвычайных и кризисных ситуаций. *Ответ:* г.

2. Задание направлено на оценку понимания смысла понятия «налоги». *Ответ:* в.

3. Задание направлено на оценку понимания смысла понятия «финансовый риск». *Ответ:* б.

4. Задание направлено на оценку понимания смысла понятия «ИНН». *Ответ:* в.

5. Задание направлено на оценку предметного умения распознавать способы финансового мошенничества. *Ответ:* б.

6. Задание направлено на оценку предметного умения объяснять, чем страхование гражданской ответственности отличается от других видов страхования. *Ответ:* б.

7. Задание направлено на оценку понимания смысла понятия «налоговый вычет». *Ответ:* г.

8. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) анализировать и выбирать альтернативные инструменты обеспечения старости. *Ответ:* г.

9. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) соотносить риски и возможную выгоду при выборе финансовых продуктов и услуг. *Ответ:* в.

10. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) распознавать виды финансового мошенничества. *Ответ:* г.

11. Задание направлено на оценку предметного умения распознавать характерные признаки и виды налоговых вычетов. *Ответы:* б, д.

12. Задание направлено на оценку понимания факторов, влияющих на банкротство фирмы. *Ответы:* а, в, д.

13. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) определять способы защиты прав наёмного работника в случае банкротства фирмы. *Ответы:* а, б, д, е.

14. Задание направлено на оценку предметного умения распознавать программы пенсионных накоплений. *Ответы:* в, д.

15. Задание направлено на оценку понимания условий покупки (продажи) валюты для физических лиц. *Ответы:* в, г, е.

16. Задание направлено на оценку предметного умения различать виды экономического риска. *Ответы:* а, б, в, г.

17. Задание направлено на оценку предметного умения определять разновидности налогов. *Ответы:* а, е.

18. Задание направлено на оценку метапредметного умения раскрывать свои деловые качества и преимущества как наёмного работника во время собеседования при приёме на работу. *Ответы:* а, в, е.

19. Задание направлено на оценку предметного умения различать виды банковских карт. *Ответы:* б, г.

20. Задание направлено на оценку предметного умения различать преимущества и недостатки предпринимательской деятельности. *Ответы:* б, г, д.

21. Задание направлено на оценку понимания сущности фондового рынка. *Ответ:* фондовый рынок.

22. Задание направлено на оценку понимания терминов «акция», «облигация», «пай ПИФа». *Ответ:* 1 – б; 2 – в; 3 – а.

23. Задание направлено на оценку предметного умения различать виды банковских услуг: вклады и кредиты. *Ответ:* 1 – б, г, д, ж; 2 – а, в, е, з.

24. Задание направлено на оценку предметного умения выстраивать алгоритм действий по выбору страховой компании. *Ответ:* 42153.

25. Задание направлено на оценку предметного умения составлять бизнес-план по алгоритму. *Ответ:* 981345672.

26. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) распознавать различные виды финансового мошенничества и своевременно предпринимать различные меры предосторожности. *Ответ:* правильные действия – а, б, д; неправильные действия – в, г, е.

27. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) определять назначение банковских услуг. *Ответ:* получение прибыли от оборота привлечённых средств.

28. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) распознавать ситуации, требующие активного поведения в использовании законодательно определённых прав при приёме и (или) увольнении наёмного работника. *Ответ:* 2143.

29. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг. *Ответ:* выгода – б, в, г; риск – а, д.

30. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) сравнивать различные виды страховых продуктов. *Ответ:* добровольное страхование; своему.

31. Задание направлено на оценку общепрофессиональной компетенции – уметь принимать решение об открытии собственного бизнеса на основе личного потенциала и экономической ситуации в стране. *Ответ:* прогнозируется, что в день магазин посетит 2000 человек ($10\ 000 \cdot 0,2$), а дневная выручка составит 2 000 000 руб. (2000×1000). Открывать магазин в данном городе нецелесообразно, так как доход будет ниже расходов на 200 тыс. руб.: $2\ 200\ 000 - 2\ 000\ 000 = -200\ 000$ (руб.).

32. Задание на оценку метапредметного умения (компетенции) вести учёт и планирование личных доходов, облагаемых налогом.

Решение задачи

Налог на доход ИП по УСН: $300\ 000 \cdot 0,06 = 18\ 000$ (руб.).

Расчёт налога на имущество:

- кадастровая стоимость 1 м²: $1\ 500\ 000 : 60 = 25\ 000$ (руб.);
- площадь, которая подлежит налогообложению: $60 - 20 = 40$ (м²);
- сумма налога: $40 \cdot 25\ 000 \cdot 0,3\% = 3000$ (руб.).

Транспортный налог: $12 \cdot 98 = 1176$ (руб.).

Самостоятельные выплаты Соколовых (без НДФЛ): $18\ 000 + 3000 + 1176 = 22\ 176$ (руб.).

Транспортный налог на автомобиль Audi Q3 составит: $45 \cdot 170 = 7650$ (руб.).

Ежегодные налоговые выплаты семьи увеличатся на 6474 руб. (7650 – 1176) и составят: $18\ 000 + 3000 + 7650 = 28\ 650$ (руб.).

33. Задание направлено на оценку общепрофессиональной компетенции – уметь оценивать уровень налогового бремени с учётом экономических условий в стране.

Решение задачи

Обязательные расходы семьи и выплаты по кредиту: $65\ 000 \times 0,75 + 15\ 000 = 63\ 750$ (руб.).

Реальное выражение дохода, остающегося в распоряжении семьи, с учётом инфляции: $(65\ 000 - 63\ 750) : 1,065 = 1173,7$ (руб.).

Семья сможет накопить на телевизор за 17 месяцев: $20\ 000 : 1173,7 = 17,04$.

34*. Задание направлено на оценку метапредметного умения (компетенции) сравнивать услуги страхования в различных страховых компаниях и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.

Критерии оценивания:

- 1) проведён анализ страховых продуктов;
- 2) выбор страховой компании обоснован её надёжностью и ценой страхового полиса;
- 3) выбор продукта обоснован жизненными обстоятельствами и целями.

35*. Задание направлено на оценку общепрофессиональной компетенции оценивать целесообразность осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране.

Варианты размещения средств

1. Сумма на депозите через три года: $1\ 500\ 000 + 1\ 500\ 000 \times 0,064 \cdot 3 = 1\ 788\ 000$ (руб.).

Вывод: деньги сохранятся и даже приумножатся, но существует риск отзыва лицензии у банка (тогда Игорю Степановичу вернут 1 400 000 руб., потери составят 388 000 руб.). Вклады лучше делать в нескольких банках.

2. При покупке облигаций реальное выражение денег через три года с учётом налогов составит: $1\ 500\ 000 : 900 \cdot 1\ 000 - 1\ 666\ 666,67 \cdot 0,13 = 1\ 450\ 000,01$ (руб.).

Вывод: если Игорь Степанович не получит налогового вычета через три года, он потеряет 49 999,99 руб. Ему нужно покупать облигации, которые будут допущены к торгам российского организатора торговли на организованном рынке ценных бумаг. Кроме того, существует риск банкротства компании, а облигации в отличие от вкладов не застрахованы в ССВ.

3. Приобретение 30 000 акций (1 500 000 : 50). В этом случае доход от дивидендов за три года за вычетом НДФЛ составит: $30\,000 \cdot 2 \cdot 3 - 180\,000 \cdot 0,13 = 156\,600$ (руб.). Доход от продажи акций за вычетом НДФЛ на прибыль от продажи составит: $30\,000 \times 55 - (30\,000 \cdot 5 \cdot 0,13) = 1\,630\,500$ (руб.). Общий доход составит: $156\,600 + 1\,630\,500 - 1\,500\,000 = 287\,100$ (руб.).

Вывод: Игорь Степанович может получить 287 100 руб. В данном случае существует несколько рисков: доходность акций может быть ниже запланированной, возможно банкротство предприятия и невозврат вложенных средств, так как владельцы акций стоят в очереди кредиторов дальше держателей облигаций.

Лучший выход – диверсифицировать средства, вложив деньги в два надёжных банка.

● Список рекомендуемой литературы
и интернет-источников

Список литературы

1. *Бездудный М.А.* Курс лекций «Банковские услуги и отношения людей с банками». Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/bezdudnivideo>
2. Бизнес-планирование: учебное пособие / В.А. Богомолова, Н.М. Белоусова, О.В. Кублашвили, Р.Ю. Ролдугина. М.: Изд-во МГУП им. Ивана Фёдорова, 2014. 250 с. Режим доступа: http://storage.elib.mgur.ru/6/bogomolova_2014.pdf
3. *Бокова И.В., Дядичко С.П. и др.* Финансы и кредит: краткий курс лекций. Оренбург: Изд-во ОГУ, 2004. 185 с. Режим доступа: <http://www.aup.ru/books/m1088>
4. *Вагин С.Г.* Курс лекций «Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество». Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/vaginvideo>
5. Всё о будущей пенсии для учёбы и жизни. Режим доступа: http://www.pfrf.ru/press_center/advert_materials~151
6. *Галаганов В.П.* Страхование дело: учебник для студентов СПО. 9-е изд., испр. и доп. М.: Академия, 2017. 379 с. Режим доступа: <https://search.rsl.ru/ru/record/01008892805>
7. *Гвозденко А.А.* Страхование: учебник. М.: Велби; Проспект, 2006. 464 с. Режим доступа: <http://www.insurance-institute.ru/?pageID=81a70f>
8. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2014. 448 с. Режим доступа: http://uchebnik-online.com/soderzhanie/textbook_134.html

9. Кошелева Т.Н. Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбАУЭ, 2009. 226 с.

10. Куликов Л.М. Основы экономической теории: учебник для СПО. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2018. 371 с.

11. Маркарян Т.А., Муравьёва Т.В., Ковалёва О.А. Страховой рынок в России: итоги 2016 года, основные тенденции и прогнозы // Вопросы современной науки и практики. № 1 (63). 2017. С. 78–84. Режим доступа: <http://vernadsky.tstu.ru/ru/vjpusk/2017/vjpusk-01.php>

12. Рекомендации по заполнению справок о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представляемых в Банк России. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statichtml/file/25510/mintrud.pdf>

13. Романова И.Б., Айнуллова Д.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие. Ульяновск: Изд-во УлГУ, 2010, 91 с. Режим доступа: http://window.edu.ru/catalog/pdf2txt/473/74473/54049?p_page=3

14. Степанов А., Кутелова К. Всё о пенсиях: виды, условия назначения, размер. М.: Омега-Л, 2010. 197 с. Режим доступа: https://royallib.com/read/stepanov_aleksey

15. Трудовое право: учебник для СПО / под общ. ред. Р.А. Курбанова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2018. 409 с. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/trudovoe-pravo-413473>

16. Управление персоналом организации: учебник / под ред. А.Я. Кибанова. 3-е изд., доп. и перераб. М.: ИНФРА-М, 2010. 695 с. Режим доступа: <https://finances.social/personalom-upravlenie/upravlenie-personalom-organizatsii-uchebnik.html>

17. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для СПО / под ред. Л.А. Чалдаевой; 2-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2015. 542 с. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/bcode/433332>

18. Финансы и кредит (СПО): учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2020. 320 с.

19. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / под ред. Д.Г. Черника, Ю.Д. Шмелева; 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2015. 495 с. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/nalogi-i-nalogooblozhenie-382452>

Интернет-источники

Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны

www.cbr.ru – сайт Центрального банка РФ.

www.sberbank.ru/ru/person – сайт Сбербанка.

www.vtb.ru – сайт банка ВТБ.

www.asv.org.ru – сайт Агентства по страхованию вкладов.

www.banki.ru – финансовый информационный портал «Banki.ru».

Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

<https://ru.investing.com/markets/russia> – данные по финансовым рынкам России.

www.cbr.ru/finmarkets – финансовые рынки.

www.sberbank.ru/ru/person/investments/broker_service/marketsandservices/sektormm – фондовый рынок Сбербанка.

<https://quote.rbc.ru/catalog> – акции компаний.

www.instaforex.com/ru/forex_stock_markets.php – Форекс и фондовый рынок.

Модуль 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

www.banki.ru/wikibank/sistema_strahovaniya_vkladov – система страхования вкладов.

<https://portal.fss.ru> – портал Фонда социального страхования РФ.

http://lawtoday.ru/razdel/biblo/graj-prav/gp-tom-2/DOC_351.php – законодательство о страховании.

www.ffoms.ru/system-oms – система ОМС в РФ.

www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pesr_uchet – персонифицированный учёт пенсионных прав граждан.

Модуль 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

www.nalog.ru – сайт ФНС России.

www.banki.ru/wikibank/nalogovaya_sistema_rf – налоговая система РФ.

www.rnk.ru/nalog-rf – журнал «Российский налоговый курьер».
<https://nalog-nalog.ru> – налоговые новости и статьи.
<http://nalogkodeks.ru> – журнал «Налоговая политика и практика».

Модуль 5. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

www.pfrf.ru – сайт Пенсионного фонда РФ.
www.npfsberbanka.ru/about/information/pension-system – НПФ Сбербанка.
www.vtbnpf.ru/privat/pensref – Пенсионный фонд ВТБ.

Модуль 6. Финансовые механизмы работы фирмы

www.fnpr.ru – сайт Федерации независимых профсоюзов России.
www.unionsrussia.ru – сайт Союза профсоюзов России.

Модуль 7. Собственный бизнес: как создать и не потерять

<http://smb.gov.ru> – Федеральный портал малого и среднего предпринимательства.
<https://tpprf.ru> – сайт Торгово-промышленной палаты РФ.
www.siora.ru – сайт Российского агентства поддержки малого и среднего бизнеса.
<http://www.iblfrussia.org/programmes/current/detail.php?ID=290> – программа поддержки и развития молодёжного предпринимательства «Молодёжный бизнес России».

Модуль 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения

www.rbc.ru – сайт информационного агентства РБК.
<https://secretmag.ru> – интернет-журнал о бизнесе «Секрет фирмы».
<http://vip-money.com> – сайт «Финансовый консультант».

Учебно-методическое издание

Жданова Александра Олеговна

Зятков Михаил Алексеевич

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические рекомендации для преподавателя
Среднее профессиональное образование

Редактор *А.В. Гусева*

Корректор *Н.А. Симонова*

Компьютерная вёрстка *Д.Н. Сахарова*

Макет и обложка художника *А.М. Драгового*

Налоговая льгота – Общероссийский классификатор продукции ОК 005-93-953000.
Издательство «ВАКО».

Подписано в печать хх.05.2019. Формат 84×108¹/₁₆. Бумага офсетная.
Гарнитура FreeSet. Усл. печ. л. 23,52. Тираж хх ххх экз. Заказ ???????

Издательство «ВАКО»

109369, РФ, Москва, Новочеркасский бульвар, д. 47, кв. 25.

Сайт: www.vaco.ru

Отпечатано в Pitambra Books Pvt ltd
В-95, Индустриальная зона Биджоли, Ханси (Уттар Прадеш), Индия